



Solvency & Financial Condition Report 2021

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

Versiebeheer

Versie	Status	Datum	Auteur	Beschrijving aanpassing
0.9	Concept	22-3-2022	Peter van Kampen, Peter de Gelder, Leon van Vliet, Ada da Graça, Karin van Geest	Format aangepast naar 2022 informatie
1.0	Definitief	30-03-2022	Peter de Gelder	Goedkeuring RvB

Copyright

© Copyright 2022, Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden vervoelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, en/of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Univé.

Inhoudsopgave

Versiebeheer	1
Inleiding	1
Samenvatting	2
1. Activiteiten en prestaties	4
1.1 Activiteiten	4
1.2 Prestaties op het gebied van (her)verzekering	5
1.3 Prestaties op het gebied van beleggingen	9
1.4 Prestaties op overig gebied	10
1.5 Overige informatie	10
B. Bestuurssysteem	11
2.1 Algemene informatie over het bestuurssysteem	11
2.2 Informatie over deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten	16
2.3 Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit	18
2.4 Informatie over het interne controlesysteem	22
2.5 Compliance functie	24
2.6 Internal Audit	26
2.7 Actuariële functie	28
2.8 Uitbesteding	29
2.9 Aanvullende informatie	33
C. Risicoprofiel	34
3.1 Verzekeringstechnisch risico	34
3.2 Marktrisico	35
3.3 Tegenpartijkredietrisico	35
3.4 Liquiditeitsrisico	36
3.5 Operationeel risico	37
3.6 Overig materieel risico	37
3.7 Overige informatie	37
D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden	38
3.1 Activa	38
4.2 Technische voorzieningen	40
4.2.1 Waarde van de technische voorziening	40

4.3	Overige schulden	42
4.4	Alternatieve waarderingsmethode	43
4.5	Overige informatie	43
E.	Kapitaalbeheer	45
5.1	Eigen vermogen	45
5.2	Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste	47
5.2.1	Inleiding	47
5.3	Gebruik van sub-module aandelenrisico op basis van looptijd bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste	55
5.4	Verschillen tussen de standaardformule en ieder gebruikt intern model	55
5.5	Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste	55
5.6	Overige informatie	55
Bijlage 1:	Te publiceren Quantity Result Templates	56

Inleiding

Dit document bevat de inhoud voor de Solvency II Rapportage die opgesteld moet worden door Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. over het verslagjaar 2021 voor DNB, de Solvency & Financial Condition Report - SFCR. De inhoud van het document is gebaseerd op de Gedelegeerde Verordening ¹, richtsnoeren van toepassing op de rapportages² en de guidance van DNB over de kwalitatieve rapportages ³:

De indeling van deze rapportage sluit, voor wat betreft de onderwerpen en nummering, aan op de specifieke guidance die DNB hierover heeft uitgebracht in april 2016 en de Gedelegeerde Verordening. De indeling is:

- A. Activiteiten en prestaties
- B. Governance
- C. Risicoprofiel
- D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden
- E. Kapitaalbeheer

Dit rapport is vastgesteld door de Raad van Bestuur van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. op 30 maart 2022.

¹ Hoofdstuk XIII 'Periodieke Toezichtrapportage'

² richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking (EIOPA-BoS-15-109)

³ Document DNB 50-232079.PDF (DNB Guidance bij kwalitatieve SII Preparatory Guidelines rapportage)

Samenvatting

Per 1 januari 2020 is als gevolg van een fusie tussen Coöperatie Univé Leerbroek e.o. en Coöperatie Univé Zuid-Holland u.a, Coöperatie Univé Het Groene Hart het levenslicht zag. Vooraf aan deze fusie had Coöperatie Univé Leerbroek e.o. alle activiteiten die betrekking hadden op haar Brandverzekeringsbedrijf ingebracht bij Univé Zuid-Holland Brandverzekeraar N.V. Boekjaar 2021 was het tweede volledige boekjaar voor de nieuwe organisatie.

Het resultaat over 2021 was lager dan begroot, hetgeen voornamelijk is terug te voeren op de lagere beleggingsresultaten en extra herverzekeringspremie in de vorm van reïstatement premie op het herverzekeringscontract voor Brand. De premiegroei was hoger dan begroot en de kosten waren conform begroting, wat geleid heeft tot een resultaat voor belasting van € 1.211.000,= (2020: € 314.300,=)

Voor wat betreft de waardering t.b.v. de Solvency Capital Requirement (SCR) is per Q3-2019 besloten de belastingcorrectie voor de bepaling van de SCR weer op te nemen. Dit is een besluit dat in gezamenlijkheid met alle entiteiten binnen de gehele Univé Formule is genomen en in 2021 is gecontinueerd.

Voor wat betreft de risico's binnen de SCR waren er voor alle risico categorieën geen bijzonderheden in 2020. Alle categorieën zijn binnen de gestelde normering zoals opgenomen in het kapitaalbeleid. Er is een stijging van het vereiste kapitaal waarbij het Markt- en Tegenpartij risico het grootste aandeel in hebben. De SCR-ratio per 31 december 2021 is 219% (2020: 201%).

De opbouw van de SCR per 31 december 2021 is in vergelijking met 31 december 2020 als volgt:

Marktrisico (incl. individuele diversificatie)	€ 828.000,=	(2020: € 787.000,=)
Schade risico (incl. individuele diversificatie)	- 3.932.000,=	(2020: € 3.982.000,=)
Tegenpartij Risico (incl. individuele diversificatie)	- 1.345.000,=	(2020: € 1.252.000,=)
Operationeel Risico (kent geen diversificatie)	- 490.000,=	(2020: € 465.000,=)
Diversificatie op totaalniveau	- 1.062.000,= -/-	(2020: € 1.012.000,= -/-)
Belasting correctie	- -189.000,= -/-	(2020: € -182.000,= -/-)

Totaal noodzakelijk aanwezige vermogen (SCR) € 5.344.000,= € 5.292.000,=

We stellen vast dat over geheel 2021 de solvabiliteit voldeed aan de gestelde normen binnen het Kapitaalbeleid. De SCR was geheel 2021 hoger dan de interne norm op basis van het Kapitaalbeleid wat is goedgekeurd in maart 2021.

Voor wat betreft het Governance systeem is er geen verandering in het Governance systeem. Voor wat betreft het Kapitaalbeleid geldt dat er een interne norm van 160% is vastgesteld en een streefnorm van 225%. Het risico profiel van de verzekeringsportefeuille is niet significant gewijzigd.

1. Activiteiten en prestaties

1.1 Activiteiten

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar NV is een naamloze vennootschap onder Nederlands recht en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB). DNB is eveneens de groepstoezichthouder van Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A. (hierna: de Coöperatie), waar Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar NV een 100% dochteronderneming van is. De externe accountant van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. is Price Waterhouse Coopers Accountants N.V.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar NV biedt in Nederland brandverzekeringen aan, welke binnen Solvency II vallen onder de branche Verzekeringen tegen brand en andere schade.

Dit hoofdstuk gaat in op de activiteiten en prestaties van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. gedurende 2021.

De trend van toenemende concurrentie, wetswijzigingen, technologische ontwikkelingen en veranderend consumentengedrag, die de afgelopen jaren is ingezet, heeft zich ook in 2021 voortgezet binnen de schadeverzekeringsmarkt. Deze ontwikkelingen resulteren in dunne marges, terwijl daarnaast de rentabiliteit van de sector onder druk staat als gevolg van dalende technische resultaten.

De zelfredzaamheid van klanten neemt toe en klanten willen zelf 24/7 inzicht in hun financiële zaken via de digitale omgeving “Mijn Univé” of via de Univé App. Het thema Digitaal Denken en Doen wordt daarom een belangrijke toevoeging aan de commerciële focus. Er zal actief beleid worden gevoerd op het verleiden van de klant naar het digitale kanaal. Dit alles is in lijn met het nieuwe beleid wat binnen de Univé Formule is vastgesteld onder de naam “Terug naar de Kracht van Univé”.

In 2021 is gerapporteerd onder het Solvency II regime, waarbij over boekjaar 2020 de volledige Quantitative Reporting Templates (QRT's) zijn ingediend bij de DNB. Voor de kwartaalrapportages voor 2021 kon worden volstaan met de verkorte rapportage. Na afstemming tussen een afvaardiging van de Univé Regionale Univé's met DNB is er in de loop van 2020 vrijstelling verleend voor het indienen van een volledige kwartaalrapportage. In 2022 zal, in navolging van voorgaande jaren, over geheel 2021 gerapporteerd worden aan de DNB (full measures), waarbij tevens een verklaring van de externe accountant wordt afgegeven.

Doelstelling Univé Het Groene Hart

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar wil conform de strategie “Terug naar de Kracht” een Brandverzekeraar zijn die haar particuliere en zakelijke klanten bij staat wanneer het gaat over het oplossen van vraagstukken die te maken hebben met materiële en financiële risico's in hun leven en/of bedrijfsvoering. Dit doet Univé Het Groene Hart door adequate advisering, vlekkeloze levering van adviezen, producten, diensten en dienstverlening.

Univé Het Groene Hart is partner van onze klanten bij belangrijke events in hun leven en/of zakelijke bedrijfsvoering. Zij realiseert dit met een organisatie van mensen die naast haar klanten staat en hen pro –actief bedient.

Univé Het Groene Hart werkt zonder winstoogmerk en door haar coöperatieve structuur staat de klant bij ons aan het roer. Zij werkt omwille van haar klanten intensief vanuit de Univé Formule waarmee onze kernwaarden: samen, dichtbij en doen zijn verankerd.

Dit alles doet Univé Het Groene Hart in de context van “Terug naar de Kracht”, de richting die de Univé Formule voor ogen heeft.

Bij Univé Het Groene Hart zijn geen medewerkers in dienst. Vanuit Univé Het Groene Hart Organisatie B.V. worden medewerkers ingeleend. Voor 2021 betrof dit 21,13 FTE (2020: 24,83 FTE).

Strategische uitgangspunten

Het invullen van de doelstelling vraagt duidelijke strategische keuzes, deze zijn geformuleerd voor de periode 2021-2024 inclusief de bijbehorende financiële doorrekeningen welke zijn opgenomen in de meerjarenbegroting (A2).

1.2 Prestaties op het gebied van (her)verzekering

Resultaten 2020 en 2019

Met een positief resultaat voor belasting van € 1.211.000,= over 2021 presteert Univé Het Groene Hart beter dan over boekjaar 2020 met een resultaat van € 315.000,=. De stijging van het resultaat is de som van de lagere kosten, lagere schadelast en een stijgende premie. De beleggingsprestaties daar en tegen zijn lager dan voorgaand boekjaar.

Het resultaat van Brand Eigen Tekening is positief te noemen. Er wordt zeer zorgvuldig geaccepteerd door de commerciële medewerkers, in overleg met de afdeling Acceptatie. De samenstelling van de portefeuille, met 86% aan Particuliere klanten, is stabiel.

Branche Brand	2021 (€ 1.000,= euro's)	2020 (€ 1.000,= euro's)	Mutatie 2021-2020	Mutatie procentueel
Ontvangen premies	16.340	15.499	841	5,43%
Herverzekeringspremie	- 2.051	- 1.713	- 338	19,73%
<i>Totaal</i>	<i>14.289</i>	<i>13.786</i>		
Toegerekende opbrengst uit Beleggingen	49	50	-1	- 2,00%
Overige Technische baten	165		165	165%
Schaden	- 5.642	- 5.826	184	- 3,16%
Winstdeling en Korting	- 971	- 917	- 54	5,89%
Bedrijfskosten	- 6.523	- 6.832	309	- 4,52%
<i>Technische resultaat</i>	<i>1.367</i>	<i>261</i>		
Opbrengsten uit beleggingen	- 154	54	- 208	-385,19%
Overige Baten en lasten				
<i>Resultaat voor belastingen</i>	<i>1.213</i>	<i>315</i>		

Materiële wijzigingen (mutatie groter dan 10%)

De herverzekeringspremie is ten opzichte van 2020 hoger. Dit is enerzijds enen kleine premieverhoging t.o.v. 2020 vanuit de Herverzekeraar. De grootste mutatie komt door de forse reïstatementpremie van € 280.000,= als gevolg van het herstel van de dekking n.a.v. de uitkering door de Herverzekeraar op een grote brandschade van ruim € 1,7 mln.

De schadelast is t.o.v. 2019 hoger door voornamelijk een lagere schadelast en schademeldingen op de kleinere schades. We hebben namelijk begin 2021 te maken gehad met een paar kleine stormen en 1 grote brandschade.

De mutatie in de beleggingsopbrengst wordt veroorzaakt door de marktontwikkelingen hierdoor is er een koersverlies verwerkt in 2021 van ruim € 220.000,=.

c) Resultaat 2021 ten opzichte van projectie 2021

Branche Brand	Resultaat 2021 (€ 1.000,= euro's)	Projectie 2021 (€ 1.000,= euro's)	Mutatie	Mutatie procentueel
Ontvangen premies	16.340	16.061	279	1,74%
Herverzekeringspremie	- 2.051	- 1.794	-257	14,33%
<i>Totaal</i>	<i>14.289</i>	<i>14.267</i>		
Toegerekende opbrengst uit Beleggingen	49	80	- 32	- 39,51%
Overige Technische baten	165		165	165%
Schaden	- 5.642	- 5.621	-21	0,37%
Winstdeling en Korting	- 971	- 948	-23	2,43%
Bedrijfskosten	- 6.523	- 6.498	-25	0,38%
<i>Technische resultaat</i>	<i>1.367</i>	<i>1.281</i>		
Opbrengsten uit beleggingen	- 154	102	-256	-250,98%
Overige Baten en lasten				
<i>Resultaat voor belastingen</i>	<i>1.213</i>	<i>1.383</i>		

Materiële wijzigingen (mutatie groter dan 10%)

De herverzekeringspremie is ten opzichte van 2020 hoger. Dit is enerzijds enen kleine premieverhoging t.o.v. 2020 vanuit de Herverzekeraar. De grootste mutatie komt door de forse reïstatementpremie van € 280.000,= als gevolg van het herstel van de dekking n.a.v. de uitkering door de Herverzekeraar op een grote brandschade van ruim € 1,7 mln.

De mutatie in de beleggingsopbrengst wordt veroorzaakt door de marktontwikkelingen hierdoor is er een koersverlies verwerkt in 2021 van ruim € 220.000,=.

d) Meer jaren projectie 2022-2026

Branche Brand	Projectie (Begroting) 2022 (€ 1.000,=)	Projectie (Begroting) 2023 (€ 1.000,=)	Projectie (Begroting) 2024 (€ 1.000,=)	Projectie (Begroting) 2025 (€ 1.000,=)	Projectie (Begroting) 2026 (€ 1.000,=)
Ontvangen premies	17.507	18.147	18.860	19.442	20.043
Herverzekeringspremie	- 2.283	-2.378	-2.482	- 2.581	- 2.685
<i>Totaal</i>	<i>15.224</i>	<i>15.769</i>	<i>16.378</i>	<i>16.861</i>	<i>17.358</i>
Toegerekende opbrengst uit Beleggingen	60	60	60	60	60
Schaden	- 6.137	- 6.364	- 6.618	- 6.926	-7.155
Winstdeling en Korting	-1.031	- 1.067	- 1.108	- 1.158	- 1.210
Bedrijfskosten	- 6.771	- 6.868	- 6.959	- 7.130	- 7.305
<i>Technische resultaat</i>	<i>1.345</i>	<i>1.530</i>	<i>1.753</i>	<i>1.707</i>	<i>1.748</i>
Opbrengsten uit beleggingen	62	72	75	80	85
<i>Resultaat voor belastingen</i>	<i>1.407</i>	<i>1.602</i>	<i>1.828</i>	<i>1.787</i>	<i>1.833</i>

De uitgangspunten voor de vaststelling van de meerjarenbegroting van Univé Het Groene Hart zijn:

Brandpremies: geprognostiseerde groei van 4,3% in 2022 en 33-4% in de overige jaren.

Schades: schadelast ontwikkeling op basis van groei portefeuille en hogere schaderatio

Provisie te betalen aan Univé Het Groen Hart Bemiddelings B.V.: 21% over alle jaren

Totale bedrijfskosten:

Eenzijds is er in de kosten ontwikkeling sprake van indexatie op terugkerende kosten. Daarnaast is kritisch gekeken naar te realiseren besparingen

e) Risicolimiteringstechnieken

Univé Het Groene Hart maakt gebruik van herverzekering. Voor een overzicht van de herverzekeringcontracten zie bijlage 3.

1.3 Prestaties op het gebied van beleggingen

	2021 inkomsten (in € 1.000,=)	2021kosten (in € 1.000,=)	2020 inkomsten (in € 1.000,=)	2020 kosten (in € 1.000,=)
Totaal resultaat beleggingen	- 79	26	123	19

Er wordt door Univé Het Groene Hart belegd in obligaties en hypotheekleningen. De hypotheekleningen kennen een laag risico-profiel, omdat de lening veel lager is dan de onderliggende waarde van het onroerend goed. Het beheer van de hypotheekportefeuille gebeurt door Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V., waardoor de kosten voor het deze beleggingsasset in de Brandverzekeraar beperkt zijn.

Activa-klasse	Gemiddeld saldo (in € 1.000,=)	2020 inkomsten (in € 1.000,=)	2020 kosten (in € 1.000,=)	2020 rendement
Obligaties	11.039	- 118	20	- 1,1%
Hypotheekleningen	1.210	39	6	3,2%
Totaal	12.286	- 79	26	1,1%

Bedrijfsplanning	2022	2023	2024	2025	2026
Activa-klasse:					
<i>Liquide middelen</i>	3.500	4.300	4.720	5.200	5.500
<i>Effecten</i>	13.250	13.500	14.250	15.000	15.750
Opbrengsten	122	131	136	140	145

In 2020 is voor Univé Het Groene Hart bovenstaande meerjarenplanning vastgesteld. Daarbij is een ongewijzigd beleggingsbeleid het uitgangspunt geweest.

Er wordt door Univé Het Groene Hart niet belegd in securitisaties.

1.4 Prestaties op overig gebied

Er worden over de tijdsperiode van de bedrijfsplanning 2022-2026 geen andere materiële inkomsten en kosten voorzien.

1.5 Overige informatie

Univé Het Groene Hart heeft v.w.b. het beleggingsbeleid het bestaande beleid van O.B.M. Leerbroek e.o. en Univé Zuid-Holland Brandverzekeraar N.V. voortgezet.

B. Bestuurssysteem

2.1 Algemene informatie over het bestuursysteem

Algemene informatie

Univé Het Groene Hart (en haar rechtsvoorgangers) kent haar oorsprong als brandverzekeraar. Door een herstructurering en andere wijzigingen is er op dit moment sprake van 4 entiteiten , waaronder een N.V. ten behoeve van het gevoerde eigen product binnen de branche Brand. De producten van deze verzekeraar worden afgezet via een zusterentiteit te weten Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V. Door de jaren heen heeft deze zich ontwikkeld tot totaalaanbieder van diverse soorten van verzekeringen en financiële producten. Alle entiteiten vallen onder de Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A.

De juridische structuur ziet er als volgt uit:



Figuur 1: Juridische structuur Univé Het Groene Hart

De genoemde vennootschappen kennen de volgende activiteiten:

Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A.

Coöperatie Univé Het Groene Hart heeft een holdingfunctie voor de groep. Vermogen (liquide middelen, financiële activa en materiële vaste activa) staan hier ter zekerheid gestald.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. is risicodragers van brandverzekeringen (inboedel- en opstalverzekeringen). De brandverzekeraar int verzekeringspremies en keert schades uit. Een deel van de schade-uitkeringen is herverzekerd. Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. staat onder toezicht van DNB.

Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V.

Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V. is een bemiddelingsbedrijf / intermediair van verzekeringsproducten en aanverwante diensten (waaronder exclusief bemiddelaar van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V., diverse aanbieders van hypotheek en pensioenen) van zowel Univé-producten als van derde maatschappijen. Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V. is hierbij geen risicodragers, maar adviseert in de zin van de Wft.

Univé Het Groene Hart Organisatie B.V.

In Univé Het Groene Hart Organisatie B.V. worden alle personeel gerelateerde zaken verantwoord. Deze worden via verdeelsleutels doorbelast aan de desbetreffende vennootschappen waarvoor de activiteiten zijn verricht.

Univé Het Groene Hart Hypotheekadvies B.V.

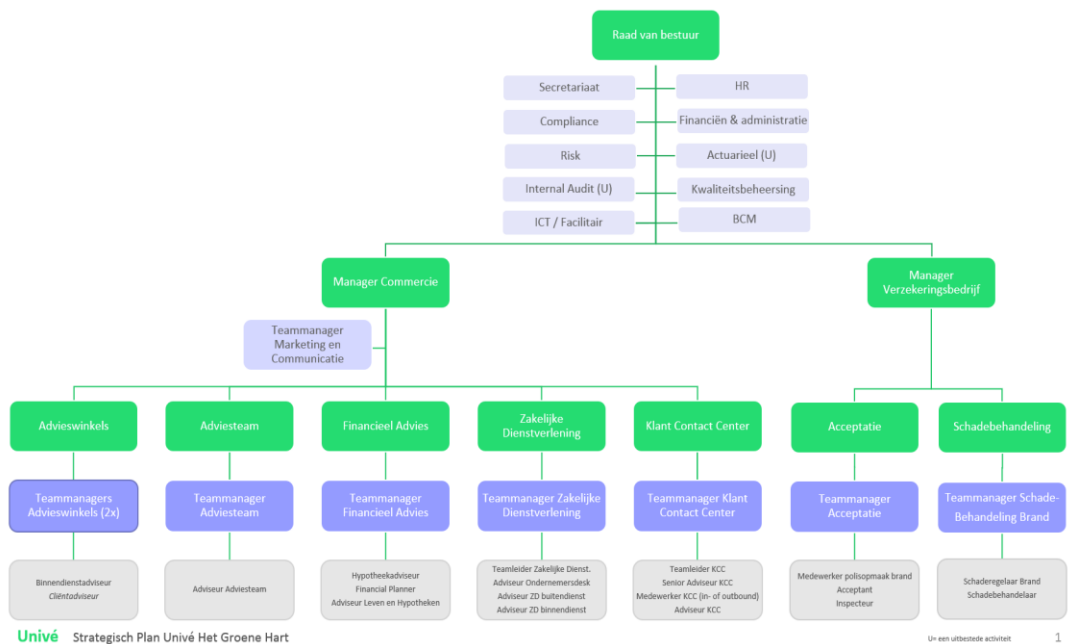
Univé Het Groene Hart Hypotheekadvies B.V. is opgericht i.v.m. de strategische samenwerking vanuit de Univé Formule met Vereniging Eigen Huis op het gebied van Hypotheekadvies.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. kent leden en Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A. is de enige aandeelhouder. De dagelijkse leiding van de gehele organisatie is belegd bij de Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen is belast met het toezicht op de dagelijkse leiding en de Ledenraad is samengesteld uit een afvaardiging van de leden.

De Univé Het Groene Hart organisatie is aangesloten bij de Univé Formule. Dit betekent dat Univé Het Groene Hart zich conformeert aan de vereisten en afspraken die binnen het Univé landschap zijn en worden gemaakt. Deze gebondenheid heeft voornamelijk invloed op het aanbieden van verzekeringsproducten van Univé Schade. Voor de brandverzekeraar geldt dat er een afhankelijkheid is bij het ontwikkelen van producten en de keuze voor (ondersteunende) IT.

Verantwoordelijkheden en rapportagelijnen binnen de onderneming

De organisatiestructuur van Univé Het Groene Hart, waar de brandverzekeraar onderdeel van uitmaakt, ziet er als volgt uit:



Figuur 2: Organisatiestructuur Univé Het Groene Hart

Voor beleidsbepalende organen zijn reglementen opgesteld waarin taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden staan benoemd. De overige taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden zijn binnen Univé Het Groene Hart vastgelegd in de functiebeschrijvingen. Deze zijn uitgewerkt in procedures en werkinstructies en geven nadere invulling aan de bedrijfsvoering binnen de organisatie. Pagina 14 staat schematisch weergegeven hoe de rapportagelijnen en overlegstructuren binnen Univé Het Groene Hart zijn ingericht.

Onderdelen van de governance structuur

Univé Het Groene Hart kent een bestuurlijke structuur met een Ledenraad, een Raad van Commissarissen, een Raad van Bestuur en een Managementteam.

Ledenraad

Het hoogste orgaan binnen Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A. is de vertegenwoordiging van de leden, de Ledenraad. De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van dit orgaan zijn vastgelegd in de statuten van de coöperatie en de brandverzekeraar en zijn nader uitgewerkt in een reglement.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt namens de leden toezicht op het bestuur en de algemene gang van zaken binnen Univé Het Groene Hart. De organisatie kent momenteel één RvC die zowel optreedt voor de coöperatie als voor de brandverzekeraar. De RvC bestaat uit drie leden. De RvC legt rechtstreeks verantwoording af aan de Ledenraad. De RvC kent een Audit- en Risk commissie. De Audit- en Risk commissie ziet toe op het door de Raad van Bestuur gevoerde risicomanagementbeleid, het beheersingssysteem en de kwaliteit van het financiële verslaggevingsproces. Tevens is er vanuit de RvC een remuneratiecommissie samengesteld. De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvC zijn vastgelegd in de statuten van de coöperatie en de brandverzekeraar en zijn nader uitgewerkt in een reglement.

Raad van Bestuur

Het dagelijks beleid wordt binnen Univé Het Groene Hart bepaald door een Raad van Bestuur (RvB) die tevens optreedt als directie. De RvB bestuurt zowel de coöperatie als de brandverzekeraar. De RvB is ingericht op basis van collegiaal bestuur, kent drie leden met een voorzitter van de Raad van Bestuur.

De leden van de RvB hebben vastgelegde aandachtsgebieden. De verdeling van deze aandachtsgebieden laat zich als volgt weergeven:

Drs. D. Teijgeler RRM	Drs. M.M.L.F. Frijns EMFC
Commercie, Innovatie, HR, Business Change, Univé Formule, Coöperatieve identiteit	Verzekeringsbedrijf, Governance, Risk, Compliance, Actuarieel, Financiën, Actuarieel, ICT,

De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvB zijn vastgelegd in de statuten van de coöperatie en de brandverzekeraar en zijn nader uitgewerkt in een reglement.

Managementteam

De operationele uitvoering van het dagelijks beleid is belegd bij het Managementteam (MT). Het MT opereert binnen de coöperatie en de brandverzekeraar. Het MT bestaat uit de Manager Commercie, de Manager Verzekeringsbedrijf en de Manager Financiën en kent derhalve drie leden. Op dit moment is de functie manager verzekeringsbedrijf a.i. ingevuld.

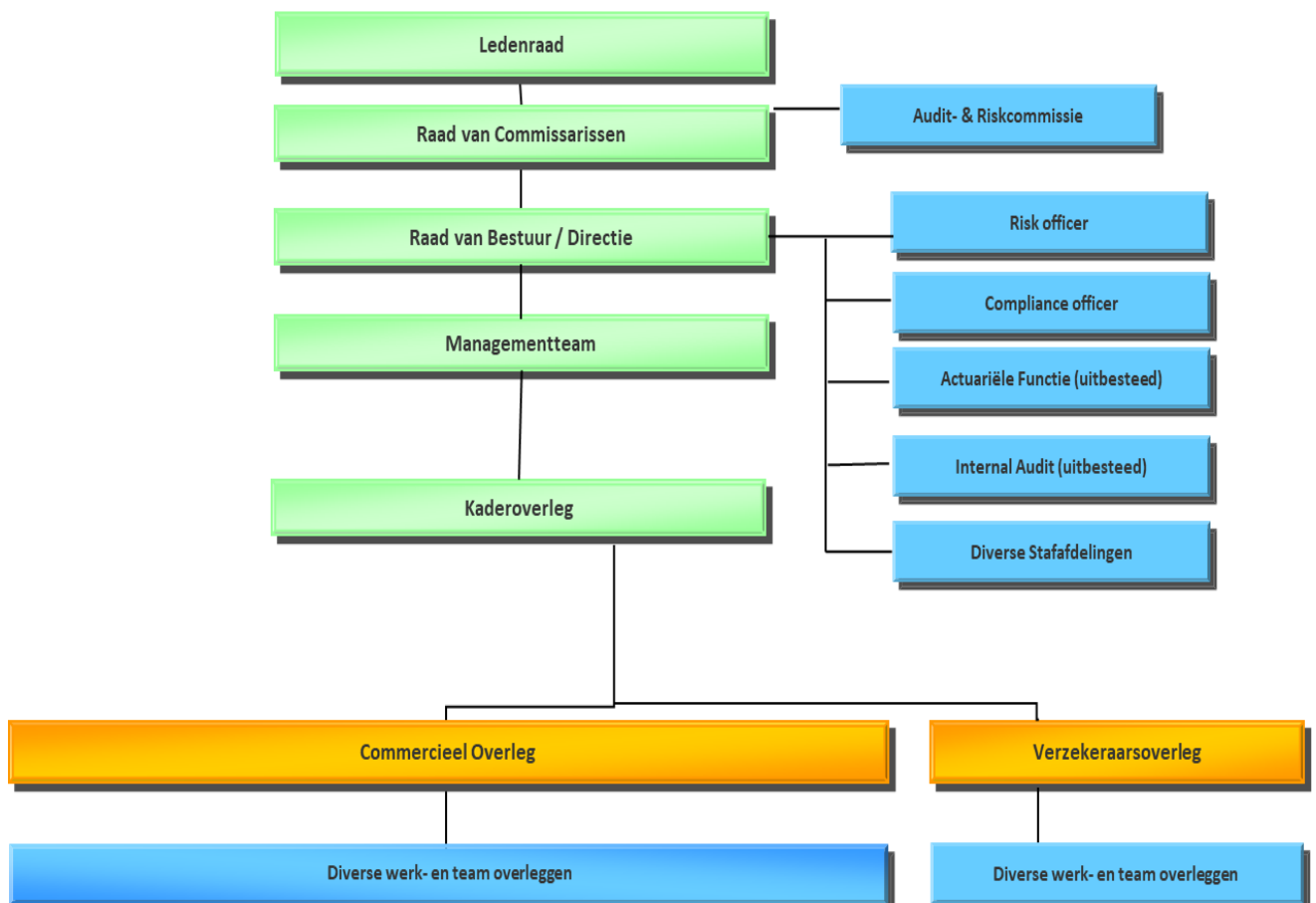
De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van het MT zijn vastgelegd in de functiebeschrijvingen van de respectievelijke functies.

Sleutelfuncties

De sleutelfuncties (compliance, risicomanagement, actuariel en interne audit) maken eveneens deel uit van de governance structuur. Deze functies worden kort beschreven in de navolgende onderdelen.

Schema van de governance structuur

De rapportagelijnen volgen de organisatiestructuur en laten zich schematisch als volgt weergeven.



Figuur 3: Governance rapportagelijnen

Additionele informatie over het governancestelsel voor groepen

Risicomanagementfunctie (Bron: Risicomanagementcharter 27-03-2018 versie 3.5)

Taken

De risicomanagement functie voert in het bijzonder de onderstaande activiteiten uit.

- zij staat de RvB en het lijnmanagement bij met het oog op een doeltreffende werking van het risicomanagement systeem;
- zij monitort het risicomanagement systeem;
- zij monitort het algemene risicoprofiel van de onderneming van Univé Het Groene Hart als geheel;
- zij brengt gedetailleerd verslag uit over risicoblootstellingen en adviseert de RvB over risicomanagementkwesties, onder meer met betrekking tot strategische aangelegenheden zoals bedrijfsstrategie, fusies en overnames en belangrijke projecten en investeringen;
- zij onderkent en beoordeelt opdoemende risico's.

Verantwoordelijkheden

De risicomanagement functie is verantwoordelijk voor het inrichten van het risicomanagementsysteem en de RvB is verantwoordelijk voor de risicomanagementstrategie, risicobereidheid en het algehele risicomanagement beleid.

De risicomanagement functie is verantwoordelijk voor het vanuit haar adviesrol ondersteunen van de RvB en lijnmanagement bij het identificeren en analyseren van risico's en het ontwikkelen en implementeren van maatregelen ter beheersing van deze risico's. Daarnaast is de risicomanagement functie verantwoordelijk voor het monitoren van de risico's, het ontwikkelen en vaststellen van generieke risicomanagement methodologie en het delen van 'best practices' en 'lessons learnt'.

De risicomanagement en compliance functie participeren in het ORSA project en geven ondersteuning en advies. De RvB is eindverantwoordelijk voor het ORSA-proces.

2.2 Informatie over deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten

2.2.1 Lijst met personen

De situatie per 31 december 2021:

- Risicomanagementfunctie: mw. A. da Graca
- Compliance functie: dhr. L van Vliet
- Internal audit functie: is uitbesteed aan Coöperatie Univé Verzekeringen. De Auditmanager Regionale Univé's is Mw. I. Jacobs.
- Actuariële functie: is uitbesteed aan Arcturus en wordt uitgevoerd onder verantwoordelijkheid van Dhr. P. van Kampen.

2.2.2 Informatie over beleid met betrekking tot betrouwbaarheid/deskundigheid

Betrouwbaarheid

Univé Het Groene Hart heeft een screeningsbeleid, welke is geactualiseerd in 2020. Het screeningsbeleid van Univé Het Groene Hart heeft als doel het controleren van gegevens die van belang zijn voor het werken bij Univé Het Groene Hart. Op deze manier wordt geprobeerd te voorkomen dat personen met een achtergrond in (financiële) fraude of met een strafrechtelijk verleden bij Univé Het Groene Hart komen werken.

Nieuwe medewerkers

Iedereen die in dienst wil komen bij Univé Het Groene Hart wordt gescreend. Daarnaast geldt de screeningseis voor iedereen die te werk wordt gesteld bij Univé Het Groene Hart zoals bijvoorbeeld uitzendkrachten, gedetacheerden, oproepkrachten of stagiaires.

Bestaande medewerkers

Als een bestaande medewerker een nieuwe functie gaat uitvoeren wordt bekeken of de medewerker opnieuw wordt gescreend.

De screening vindt plaats door bureau interne zaken Univé. De inhoud van de screening betreft:

1. Controle op eventuele aanwezigheid in de klantbestanden van Univé zelf;
2. Check op (waarschuwingssystemen die binnen de financiële sector gebruikt worden om fraude te bestrijden. Bijvoorbeeld: informatie afkomstig van de Stichting Centraal Informatiesysteem (CIS), gegevens die beschikbaar worden gesteld via het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude, het handelsregister van de Kamer van Koophandel en het Insolventieregister.
3. Controle in 'open bronnen'. Dit zijn bronnen die voor iedereen raadpleegbaar zijn. Bijvoorbeeld: Social Media.

Inemployment screening

Om integriteitsrisico's te beheersen en uitvoering te geven aan wet- en regelgeving, wordt sinds 2018 naast de Pre-employment screening (nieuwe medewerkers) periodiek ook een in-employment screening van medewerkers en derden geïmplementeerd. Deze in-employment

screening vindt iedere vijf jaar plaats als er in de vijf voorgaande jaren geen screening (bijv. wegens functiewijziging) is geweest.

Wijzigingswet financiële markten

Als gevolg van de Wijzigingswet financiële markten 2015 is de volgende functie in 2015 getoetst op de betrouwbaarheid en geschiktheid van de functie:

- Manager Verzekeringsbedrijf

DESKUNDIGHEID en GESCHIKTHEID UITBESTEDE FUNCTIES

Internal Audit functie (Bron: *Auditcharter Univé Het Groen Hart Versie 3.0*)

53. De manager Internal Audit, de Auditmanager Internal Audit RU en de internal auditors beschikken over voldoende beroepskwalificaties, kennis, ervaring en gezag voor de uitvoering van haar taken behorende tot de internal audit functie.

Indien nodig zal specifieke kennis en ervaring door manager Internal Audit intern of extern verkregen dienen te worden. De manager Internal Audit ziet toe op de geschiktheid en betrouwbaarheid van de ingehuurde internal auditors (onder uitbesteding).

55. De managers en de internal auditors onderhouden hun professionele kwaliteit door permanente educatie, vereist vanuit de (vaktechnische) kwalificatie.

56. De internal audit functie wordt uitgevoerd door personen die doorlopend betrouwbaar zijn. Dit overeenkomstig het binnen de Univé geldende screeningsbeleid. Onderdeel van de screening is in ieder geval het overleggen van een Verklaring omtrent het gedrag (VOG) en de screening op het voorkomen in het Insolventieregister.

Actuariële functie (bron: *Actuarieel Charter Univé Het Groene Hart, versie 2.1, 10-11-2015*)

De actuariële functie zorgt ervoor dat zij op de hoogte is van ontwikkelingen op haar vakgebied en dat doorlopend aan de deskundigheidseisen wordt voldaan.

De betrouwbaarheid van de persoon die de actuariële functie uitvoert is getoetst op betrouwbaarheid en geschiktheid. In 2018 is de geschiktheidstoets uitgevoerd, met een positief resultaat. De betrouwbaarheidstoets heeft in 2020 plaatsgevonden en ook deze had een positief resultaat

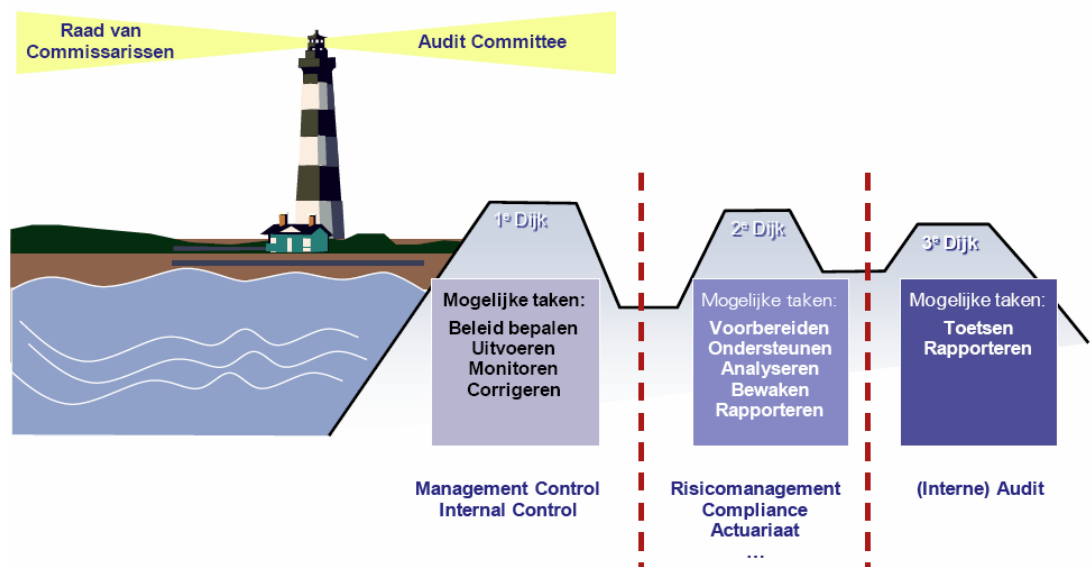
2.3 Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit

Risicomanagementsysteem

Om de ambitie om het risicomanagementsysteem verder te professionaliseren te realiseren is binnen Univé Het Groene Hart het risicobewustzijn van de hele organisatie vergroot. Andere belangrijke aandachtsgebieden zijn de inbedding van het betrekken van risicomanagement bij de besluitvorming en het structureel inbedden van risicomanagement, organisatie breed. Daarbij wordt gebruik gemaakt van interne controles en self-assessments. Ook is het systeem geïntegreerd in de gehele organisatie, waarbij risico-acceptatie, asset & liability management, beleggingen en uitbesteding van taken belangrijke aandachtsgebieden zijn. Daarnaast omvat het risicomanagementsysteem strategieën, processen en rapportageprocedures die zijn gericht op het continue kunnen identificeren en beheersen van risico's.

Governance Risicomanagement

Risicomanagement en compliance is ingevuld volgens het 'three-lines-of-defense-model'. Dit model en de verantwoordelijkheden voor interne beheersing en risicomanagement daarin kunnen als volgt worden weergegeven:



'Three lines of defense model' en verantwoordelijkheden

1ste lijn: Management, medewerkers niet zijnde 2de of 3de lijn

Risico-eigenaar en verantwoordelijk voor het identificeren van de risico's, beheersing daarvan, monitoring van de beheersing en het voldoen aan wet- en regelgeving.

2de lijn: Riskmanagement, Compliance, Actuarieel

Faciliteren van risicomanagementactiviteiten, beoordelen kwaliteit risicoanalyses en interne beheersing, actuariële beoordelingen, rapporteren van bevindingen aan Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen, doen van aanbevelingen, signaleren van nieuwe ontwikkelingen en kennisoverdracht riskmanagement, compliance en actuariële onderwerpen naar eerste lijn.

3de lijn: Interne Audit

Toetsen van het risicomanagement- en compliance proces, audit op specifieke onderwerpen op verzoek Raad van Bestuur of Audit Commissie, rapporteren van bevindingen en doen van aanbevelingen.

Univé Het Groene Hart hanteert bovengenoemde verdeling van verantwoordelijkheden.

Eerste lijn: Leden van de Raad van Bestuur, het management en medewerkers

De eerste lijn bestaat uit de leden van de Raad van Bestuur, het management en medewerkers die geen functie hebben in de tweede- of derde lijn. De eerste lijn is verantwoordelijk voor het aantoonbaar 'in control' zijn en het voldoen aan wet- en regelgeving.

De eerste lijn wordt ondersteund door een kwaliteitsfunctionaris. De kwaliteitsfunctionaris toetst, borgt en beheert de bedrijfsprocessen en de kwaliteit daarvan, zodat die processen op de meest efficiënte wijze zijn ingericht, worden nageleefd en worden beheerd.

Tweede lijn: Risicomanagement en compliance

De risk officer en compliance officer vervullen de hiervoor genoemde 2de lijns rol. De risk officer en de compliance officer hebben een rechtstreekse rapportagelijns naar de Raad van Bestuur en kunnen ook rechtstreeks rapporteren aan (de Audit- en Risk Commissie van) de Raad van Commissarissen over risicomanagement en compliance zaken indien daar aanleiding voor is, alsmede op verzoek van de Raad van Commissarissen. Tevens is de escalatielijns richting de Raad van Commissarissen voor beide functies formeel vastgelegd in de charters.

De risk officer en de compliance officer hebben toegang tot alle informatie die zij zelf voor hun rol nodig achten en kunnen spreken met alle medewerkers van de organisatie.

Tweede lijn: Actuariële functie

De actuariële functie is uitbesteed aan een externe partij (Arcturus).

De actuariële functie is onafhankelijk van de rest van de organisatie en voert de volgende taken uit:

1. zij coördineert de berekening van technische voorzieningen;
 2. zij zorgt ervoor dat de gebruikte methodieken en onderliggende modellen en de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames correct zijn;
 3. zij beoordeelt of genoeg gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en zij beoordeelt de kwaliteit ervan;
 4. zij toetst de beste schattingen ("best estimates") aan de ervaring;
 5. zij verstrekt de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen informatie over de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen;
 6. zij brengt advies uit over de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en de adequaatheid van herverzekeringsregelingen;
- en

7. zij draagt ertoe bij dat het risicomanagementsysteem doeltreffend wordt toegepast, met name wat betreft de risicomodellering die ten grondslag ligt aan de berekening van de kapitaalvereisten en de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).

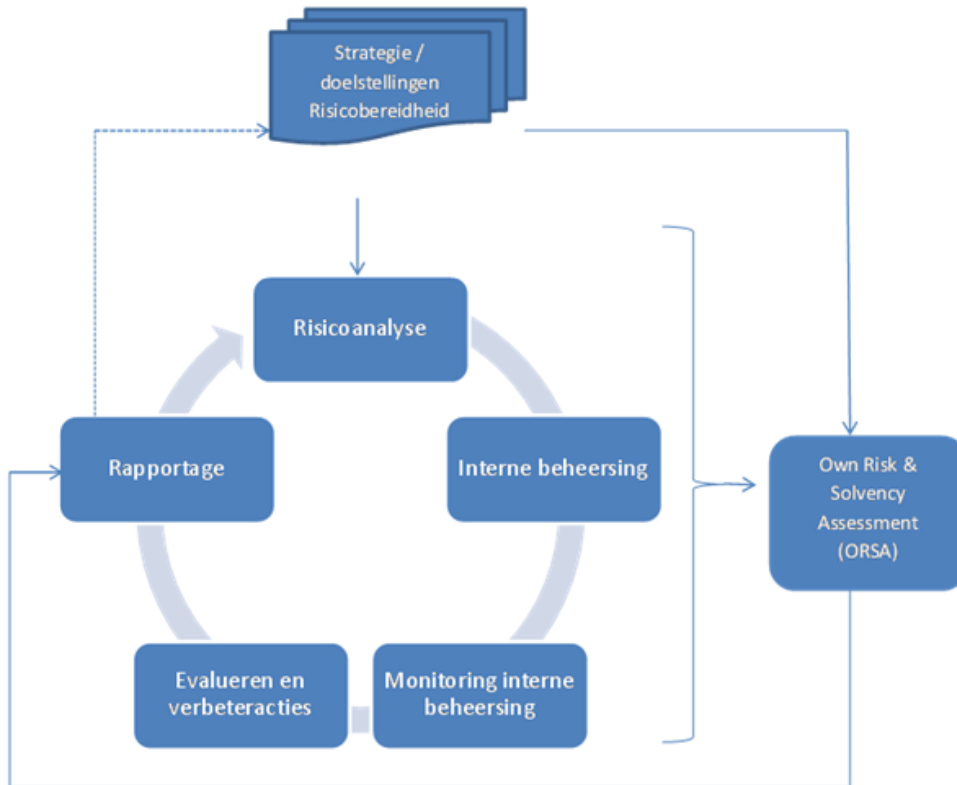
Op basis van de aanscherping van de eisen aan de inrichting van de actuariële functie als sleutelfunctie, heeft Univé Het Groene Hart gekozen voor een structurele inrichting en borging van de contact-momenten met de actuariële functie. Hierdoor neemt de betrokkenheid van het bestuur toe bij de actuariële functie en contactmomenten tussen de actuariële functie en de Audit & Risk commissie en de overige sleutelfuncties, waaronder risicomanagement.

Derde lijn: Interne Audit

De interne audit functie is sinds 2013 ingevuld door deze uit te besteden aan de centrale Univé organisatie. De functie evalueert of het interne controlesysteem en andere onderdelen van het governance systeem adequaat en doeltreffend zijn. De interne auditfunctie is objectief en onafhankelijk van de operationele functies. Bevindingen en aanbevelingen van de interne audit worden gerapporteerd aan Raad van Bestuur en de Audit- en Risk commissie van de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur neemt maatregelen op basis van bevindingen van de interne audit functie en de (Audit- en Risk commissie van de) Raad van Commissarissen ziet er op toe dat de Raad van Bestuur toereikende maatregelen neemt. De voortgang van de opvolging van de bevindingen wordt gemonitord door de Raad van Bestuur in samenspraak met de risk officer. De interne audit functionaris wordt ingezet voor alle entiteiten van Univé Het Groene Hart, maar met primaire focus op de verzekeringsactiviteiten.

Risico Managementproces

Univé Het Groene Hart hanteert een geïntegreerde aanpak voor compliance en risicomanagement. Het risicomanagement- en compliance proces kan grafisch als volgt worden weergegeven:



Het risicomanagementproces start met de uitvoering van risicoanalyses. Risicoanalyses worden op twee niveaus uitgevoerd: op strategisch/financieel niveau en op proces/operationeel niveau. De strategische/financiële risicoanalyse wordt uitgevoerd door Raad van Bestuur en de overige leden van het managementteam en heeft betrekking op de middellange en lange termijn. In deze analyse komen alle risico's die de strategie/doelstellingen bedreigen, voor de hele Univé Het Groene Hart Groep, aan bod. Per risico wordt beoordeeld of het risico betrekking heeft op de Verzekeraar en/of op de hele groep.

Op procesniveau wordt een proces/operationele risicoanalyse uitgevoerd waarbij de risico's worden geanalyseerd die de doelstellingen van het betreffende proces bedreigen. De operationele risicoanalyse kan input bieden voor de strategische risicoanalyse en vice versa. De strategische risicoanalyse levert belangrijke input voor de ORSA, maar ook de ORSA kan input leveren voor de strategische risicoanalyse.

Naast de strategische/financiële en operationele risicoanalyses wordt ook bij belangrijke voorgenomen besluiten een risicoanalyse uitgevoerd om de impact van het voorgenomen besluit op het risicoprofiel van de Brandverzekeraar en de Groep te analyseren en te beoordelen of het voorgenomen besluit past binnen de respectievelijke risicobereidheid.

Voor zover de risicomanagement strategie 'mitigeren' is, zorgt de risico-eigenaar voor (inrichting van) toereikende beheersmaatregelen en documenteert deze in het daarvoor beschikbare format. Beheersmaatregelen dienen aantoonbaar te zijn en worden door de manager van de uitvoerder

periodiek getoetst. De monitoring op de interne beheersing door de eerste lijn wordt voorzien van een review door de risk officer. De risk officer kan daartoe ook een eigen aanvullende deelwaarneming uitvoeren. De risk officer legt deze review vast en stemt eventuele verbeterpunten af met degene die de monitoring heeft uitgevoerd.

De compliance officer draagt bij tot de interne beheersing door het uitvoeren van awareness-activiteiten en kennis overdacht en het evalueren van de interne beheersing op compliance risico's (die onderdeel zijn van de risicoanalyses

Op basis van de risicoanalyses, benoemde maatregelen en resultaten van het toetsen van de beheersmaatregelen evalueert de verantwoordelijke manager of de risico's voldoende beheerst worden (in relatie tot de risicobereidheid) en bepaalt zo nodig verbeteracties. De risk officer toetst deze evaluatie en monitort de voortgang van verbeteracties.

Op basis van de risicoanalyses, interne beheersmaatregelen, toetsing daarvan en de evaluatie en benoemde verbeteracties, alsmede kwantitatieve omvang van en ontwikkeling in risico's op basis van het SKV model, rapporteert de risk officer/compliance officer elk kwartaal, als onderdeel van de (financiële) kwartaalrapportage, over het risicoprofiel, risicobeheersing, status verbeteracties, eventuele overtredingen van wet- en regelgeving en voortgang op implementatie van gewijzigde of nieuwe wet- en regelgeving.

Risicomanagementstrategie en risicobereidheid

De doelstelling van risicomanagement is om potentiële gebeurtenissen die invloed kunnen hebben op Univé Het Groene Hart te identificeren en om risico's te beheersen zodat deze binnen de risicoacceptatiegraad vallen. Op deze wijze wordt een redelijke zekerheid geboden ten aanzien van het behalen van de ondernemingsdoelstellingen. Compliance is nadrukkelijk onderdeel van risicomanagement. Bij compliance gaat het om (beheersing van) het risico dat wet- en regelgeving niet wordt nageleefd, evenals het risico dat niet wordt gewerkt volgens de normen en regels die een instelling zelf heeft opgesteld.

Voor 2021 is de risicobereidheid opnieuw vastgesteld en gebaseerd op procentuele KPI's, waaronder een maximaal aandeel van de verschillende risico's in het noodzakelijke aanwezige kapitaal op Solvency II basis.

2.4 Informatie over het interne controlesysteem

Omschrijving van het interne controlesysteem van de onderneming

Er zijn voor wat betreft het interne controle systeem veel raakvlakken met onderdeel 3 uit deze rapportage. Zoals daar weergegeven wordt de basis van het interne controle systeem gevormd door de 'three-lines-of-defence'.

Het lijnmanagement is in haar rol in de eerste lijn verantwoordelijk voor het controleren van de (aantoonbare) werking van beheersmaatregelen. Onder de controlerende taken valt dan ook het toetsen of werkzaamheden conform geldende procedures en werkinstructies wordt uitgevoerd. De bevindingen vanuit de controles worden vastgelegd en dienen als basis voor een toets van uit

de tweede lijn. De tweede lijn zal een kleinere of grotere deelwaarneming doen om de kwaliteit van de controle vast te stellen.

De interne auditfunctie voert, waar wenselijk, een controle uit vanuit de derde lijn, om de interne beheersing van vooraf gekozen processen of onderwerpen, voldoende is. De scope van audits wordt jaarlijks bepaald in een jaarplan, dat gezamenlijk met de Raad van Bestuur en de sleutelfuncties wordt opgesteld. Dit jaarplan wordt ter vaststelling en goedkeuring voorgelegd aan (de Audit- en Risk commissie van) de Raad van Commissarissen.

Belangrijkste procedures van het interne controlesysteem

Om het interne controlesysteem verder te professionaliseren is in 2021 Univé breed begonnen met het in gebruik nemen van een GRC tool. Ook Het Groene Hart is begonnen met het herijken van risico's per afdeling en het vastleggen van de risico's in de nieuwe tool. In de nieuwe GRC tool zal ook een vaste periodiciteit worden opgenomen voor zowel de 1^e lijn als 2^e lijncontroles.

De controle vanuit de tweede en derde lijn zal qua voortgang worden opgenomen in de kwartaalrapportage vanuit de sleutelfuncties. Op deze manier ontstaat een transparant proces, waarbij de Raad van Bestuur en de Audit- en Risk commissie van de Raad van Commissarissen een doorlopend beeld krijgen van kwaliteit, uitvoering en voortgang van de interne controle.

Indien dit noodzakelijk wordt geacht, kan er ook externe ondersteuning worden ingeschakeld bij het uitvoeren van een incidentele, of meer omvangrijke controle. In de aanloop naar de accountantscontrole wordt de uitvoering van het betalingsproces door de 1^e en 2^e lijn gecontroleerd. De daaruit opgeleverde rapportage wordt besproken met het verantwoordelijke lijnmanagement ende Raad van Bestuur.

2.5 Compliance functie

Omschrijving van de compliance functie

Het doel van de compliance functie is zorg te dragen voor de naleving van wet- en regelgeving, alsmede het bevorderen van het werken volgens de normen en waarden die binnen Univé Het Groene Hart zijn opgesteld.

De compliance functie opereert onafhankelijk van de primaire, operationele bedrijfsvoering en richt zich op alle gebieden en activiteiten, maar in het bijzonder op zaken, die onderworpen zijn aan intern en/of extern toezicht. De compliance functie rapporteert ieder kwartaal aan de Raad van Bestuur en (de Audit- en Risk commissie van) de Raad van Commissarissen.

De organisatorische positie van de compliance functie is geborgd door vastlegging van een escalatiemogelijkheid richting de Raad van Commissarissen. Daarnaast is vastgelegd dat de Compliance Officer toegang heeft tot alle documenten, bestanden of andere zaken die hij voor de uitoefening van zijn functie noodzakelijk acht.

De Compliance Officer signaleert wijzigende wet- en regelgeving en ondersteunt de business met het implementeren hiervan. Ook hierbij blijft het betrokken management primair verantwoordelijk. De functie is verantwoordelijk voor het consistent initiëren, opstellen en uitvoeren van beleid aangaande een compliant bedrijfsvoering. De functie geeft gevraagd en ongevraagd advies, ondersteunt de business op het gebied van wet- en regelgeving en zorgt op een actieve wijze voor een vergroting van de awareness en bewustwording op het gebied van compliance. De Compliance Officer speelt een rol op het gebied van fraude(detectie) en klachtbehandeling. Daarnaast onderhoudt hij contacten met Compliance Officers binnen en buiten het Univé landschap.

De functie overlegt maandelijks met de Raad van Bestuur en woont maandelijks het Compliance Platform Regionale Univé's bij. Ook heeft de Compliance Officer periodiek overleg met de overige sleutelfuncties en (de Audit- en Risk commissie van) de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor compliance.

Taken

Compliance voert in het bijzonder de volgende activiteiten uit:

- Univé Het Groene Hart helpen met het beheersen van compliance risico's;
- Het bevorderen van het voldoen door Univé Het Groene Hart aan de binnen de reikwijdte van Compliance vallende relevante wet- en regelgeving en eigen integriteitsregelingen ('regels');
- Het ondersteunen bij opstellen en actueel houden van voor Univé Het Groene Hart passende integriteitsregelingen;

- Het creëren van meer bewustwording over regels om een hoog integriteitsniveau te realiseren;
- Uitvoering geven aan de taken voortvloeiend uit het compliance proces.

Het compliance proces is het proces om te komen tot beheersing van compliance risico's. Het proces omvat kort gezegd de volgende stappen: scan van relevante nieuwe en gewijzigde wet- en regelgeving, monitoring naleving door eerste lijn, rapportage en voorlichting (vergroten awareness).

Verantwoordelijkheden

Compliance is verantwoordelijk voor:

- Het identificeren en analyseren van compliance risico's en (bestaande) beheersmaatregelen;
- Het in overleg met het desbetreffende bedrijfsonderdeel adviseren omtrent het opstellen en invoeren van nieuwe beheersmaatregelen;
- Het monitoren van en rapporteren over de risico's aangaande de voortgang van de invoering van deze beheersmaatregelen;
- Het (gevraagd en ongevraagd) adviseren ten aanzien van de invoering en naleving van de in scope zijnde relevante wet- en regelgeving;
- Bevorderen van naleving van relevante regels door advies, beleid, bewustwording en monitoring.

Aan de hand van ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving, aandachtsgebieden externe toezichthouders, rapportages van het voorgaande jaar, monitoring en de informatie die is verkregen van de risicomanagement functie, de Internal Audit functie, de actuariële functie en het Compliance Platform Regionale Univé's (CPRU), wordt bepaald waar de belangrijkste risico's liggen die binnen de scope van Compliance vallen en wat en welke daaraan gerelateerde acties Compliance gaat inzetten. Hierbij wordt rekening gehouden met alle relevante activiteit terreinen van Univé Het Groene Hart. De voorgaande vaststelling resulteert in een compliance jaarplan, waarin – op basis van de vastgestelde acties – de belangrijkste compliance activiteiten voor dat jaar uiteengezet worden.

Compliance zorgt voor een adequate informatievoorziening aangaande integriteit voor training aan medewerkers over de toepassing van relevante regels, procedures en werkinstructies.

Rapporteren

De sleutelfuncties leveren ieder een eigen kwartaalrapportage op. Deze worden na afstemming met de RvB besproken in de ARC.

2.6 Internal Audit

De internal auditfunctie is een onafhankelijke, objectieve functie die zekerheid verschaft en adviesopdrachten uitvoert, om meerwaarde te leveren en de operationele activiteiten van de organisatie te verbeteren. De internal auditfunctie helpt de organisatie haar doelstellingen te realiseren door met een systematische, gedisciplineerde aanpak de effectiviteit van de processen van risicomanagement, beheersing en governance te evalueren en te verbeteren. (Definitie Internal Audit – Instituut van Internal Auditors).

Internal Audit kent de volgende kernprincipes (vanuit het internationale raamwerk voor de beroepsuitoefening – Instituut van Internal Auditors (IIA)):

- Geeft blijk van integriteit.
- Geeft blijk van vakbekwaamheid en beroepsmatige zorgvuldigheid.
- Is objectief en vrij van ongepaste beïnvloeding (onafhankelijk).
- Past zich aan de strategieën, doelstellingen en risico's van de organisatie aan.
- Is juist gepositioneerd en beschikt over de juiste middelen.
- Geeft blijk van kwaliteit en voortdurende ontwikkeling.
- Communiceert effectief.
- Biedt op risico's gebaseerde zekerheid.
- Heeft inzicht en is proactief en op de toekomst gericht.
- Bevordert organisatorische verbetering.

De audits die de internal auditfunctie uitvoert, bestaan met name uit de volgende auditactiviteiten:

operational audits, gericht op de kwaliteit van de beheersing van alle aspecten van de bedrijfsvoering gebaseerd op de organisatiedoelstellingen, waarbij het managementproces, de risicobeheersing en de Internal Control Statement object van onderzoek zijn;

IT-audits, gericht op de beheersing van IT processen, systemen en infrastructuur;

financial audits, onderzoek naar de betrouwbaarheid van financiële informatie in afstemming met de auditplanning van de externe accountant.;

compliance audits, onderzoek of wordt voldaan aan van toepassing zijnde interne en externe wet- & regelgeving;

In beperkte mate voert de internal auditfunctie afzonderlijke auditactiviteiten uit t.a.v.: forensic audits, gericht op de beheersing van het frauderisico.

Adviesopdrachten betreffen advies en aanverwante dienstverlening aan de opdrachtgever, waarvan de aard en de reikwijdte worden overeengekomen met de opdrachtgever.

Adviesopdrachten zijn bedoeld om meerwaarde te leveren en binnen een organisatie de processen van governance, risicomanagement en beheersing te verbeteren, zonder dat de internal auditor beheersverantwoordelijkheid draagt. Voorbeelden omvatten consult, adviesverstrekking, begeleiding en training.

Internal Audit is een uitbestede dienst voor Univé Het Groene Hart. 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 2021 zijn geen wijzigingen doorgevoerd in het auditcharter.

In 2021 hebben de internal auditors geen andere rollen verricht buiten de internal auditfunctie. De internal auditfunctie is in 2016 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 in 2017 nagenoeg volledig opgevolgd zijn. Elk jaar, zo ook in 2021 heeft Internal Audit een interne evaluatie uitgevoerd aan de hand van een self assessment. Hieruit zijn enkele acties gekomen die zullen worden opgevolgd. Internal Audit wordt in 2022 weer extern getoetst op de uitvoering van werkzaamheden in 2021 en 2022.

In het eerste kwartaal 2022 is de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2021 uitgevoerd op basis van een evaluatiegesprek.

Uitvoering (meerjaren)auditplan

In 2021 zijn de audits uit het (meerjaren) auditplan 2021 - 2023 uitgevoerd óf zijn deze in de herijking van audits voor 2022 meegenomen. In dit plan is risicogebaseerd gekeken welke audits toegevoegde waarde zouden hebben voor Univé Het Groene Hart. Risico's gesignaleerd vanuit de organisatie, internal audit en toezichthouders zijn hierbij meegenomen.

In 2021 zijn er voor Univé het Groene Hart audits uitgevoerd op de thema's PARP, Sanctiewet en het brandproces. In breder Univé-verband zijn audits uitgevoerd op: Diensten B.V. en overgang QIS naar de Cloud.

In de rapporten worden bevindingen op een vierpuntschaal gescoord, waarin de hoge risico's door Internal Audit gemonitord worden. Hoge risico's houden in dat direct actie noodzakelijk is. Overige actiepunten worden door de 1e lijn gemonitord waarbij de 2e lijn rapporteert t.a.v. opvolging acties vanuit risicomangementperspectief. Per kwartaal wordt hierover gerapporteerd aan de RvB en de ARC.

Het auditplan 2021 – 2023 heeft niet alleen betrekking op 2021 maar geeft ook al voor een deel inzicht in wat in 2022 en 2023 als potentieel auditonderwerp is aangemerkt. Bij de keuze van de onderwerpen op de langere termijn kijkt Internal Audit ook weer naar de risico's, nieuwe wet- en regelgeving en projecten die binnen Univé worden uitgevoerd. Op basis daarvan wordt jaarlijks een keuze gemaakt en/of herijkt voor de komende jaren.

Internal Audit hanteert een rolling forecast werkwijze voor het opstellen van het auditplan. Dit betekent dat gedurende het jaar een moment ingepland wordt om de planning voor het tweede

half jaar te evalueren en zo nodig te herprioriteren. Concreet betekent dit, dat voor de zomervakantie aan de ARC expliciet instemming zal worden gevraagd t.a.v. de geprioriteerde of herprioritering van auditonderwerpen voor de laatste maanden van het lopende jaar.

Voor 2022 zijn onderwerpen op internal branding en het acceptatieproces bij de brandverzekeraar opgenomen in het plan, evenals de evaluatie van de governance. Daarnaast zijn een aantal Formulebrede thema's gekozen die gericht zijn op IDD, WWFT en integriteit. Ook wordt op formuleniveau een audit naar het campagneproces uitgevoerd. RU-breed zijn de thema's datamanagement en IT uitbesteding vastgesteld, waarvan datamanagement bij UHGH zal plaatsvinden.

2.7 Actuariële functie

Opzet en inrichting van de actuariële functie

De actuariële functie is een uitbestede dienst voor Univé Het Groene Hart. 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 jaar herzien in de Raad van Bestuur (RvB) en Audit- en risicocommissie (ARC) en is afgestemd met de andere sleutelfuncties Risk, Compliance en Interne audit. In 2021 zijn geen materiele wijzigingen doorgevoerd in het charter. In 2021 heeft de actuariële functie voor Univé Het Groene Hart geen andere rollen verricht buiten deze functie. De actuariële functie rapporteert aan de RvB en maakt deel uit van de ARC.

Uitvoering jaarplan

De actuariële functie stelt een jaarplan op en stemt de planning af met Univé Het Groene Hart. In het jaarplan zijn activiteiten opgenomen die gerelateerd zijn aan de terreinen waar de actuariële functie directe verantwoordelijkheid heeft: het oordeel over de technische voorzieningen, het premie- en acceptatiebeleid en de herverzekeringsregeling. Daarnaast had de actuariële functie in 2021 een rol in de implementatie van het risicomanagementsysteem door een bijdrage te leveren aan de ORSA, review van de SCR-berekeningen, passendheidsanalyse van het Standaard Model en deelname aan de ARC en sleutelfunctieoverleg.

Een overzicht van de activiteiten die tijdens de rapportageperiode door de actuariële functie zijn verricht is onderstaande opgenomen:

- Review berekeningen Technische Voorzieningen 2021Q4
- Review SCR-berekeningen 2021Q4
- Rapportage oordeel Technische Voorzieningen 2021Q4, inclusief beoordeling datakwaliteit
- Rapportage Oordeel Herverzekeringsregeling
- Rapportage Oordeel toereikendheid premie
- Monitoring en beoordeling aanbevelingen van de actuariële functie gedurende het jaar

- Review ORSA-berekeningen en oordeel over scenario's, conclusies ingezette managementacties.
- Review berekeningen Technische voorzieningen en SCR 2021 Q1, Q2 en Q3
- Deelname aan de ARC en sleutelfunctieoverleg
- Deelname aan het Kernteam actuariëel van de Univé formule
- Gevraagd en ongevraagd advies geven over onderwerpen die relevante raakvlakken hebben met het terrein van de actuariële functie
- Verdere ontwikkeling van activiteiten rondom het werkprogramma Datakwaliteit
-
-
- Beoordeling aanpassingen tarieven
- Review kapitaalbeleid

De conclusies van de rapportages worden opgenomen in de kwartaalrapportage van de actuariële functie. Deze kwartaalrapportages worden besproken in de ARC. De specifieke rapportages zijn gericht aan en besproken met de leden van de RvB.

Daarnaast is de actuariële functie betrokken bij een aantal specifieke vragen die naar boven kwamen bij de totstandkoming van de RSR/SFCR en specifieke vragen in het jaarwerktraject gesteld door de accountant bij Univé Het Groene Hart.

2.8 Uitbesteding

Bij het bepalen van de uitbesteding van de kritieke en belangrijke functies en werkzaamheden is door Univé Het Groene Hart het door de Univé Organisatie in juli 2021 opgestelde "Uitbestedingsbeleid Univé Organisatie" gehanteerd.

In het Uitbestedingsbeleid is onder andere opgenomen dat een uitbesteding aan derden een bijdrage moet leveren aan de verhoging van de kwaliteit, aan de kostenefficiëntie van de processen en aan de mitigatie van risico's van de Univé Organisatie en van Univé Het Groene Hart in het bijzonder. Een uitbesteding mag geen afbreuk doen aan de integere en beheerste bedrijfsvoering en continuïteit van Univé Het Groene Hart.

Daarnaast mag een uitbesteding niet leiden tot inbreuk op de missie, visie, strategie, de Univé identiteit en de reputatie van het Univé-merk. Hiermee is geborgd dat het belang van onze klant altijd op het netvlies blijft staan.

Redenen en doelen om uit te besteden zijn (niet-limitatief):

- strategische keuze om te focussen op kernactiviteiten;
- verruiming van capaciteit;
- vergroten klant- en medewerkerstevredenheid;
- versterken veranderingsvermogen (sneller realiseren (IT)innovaties);
- verbetering van de efficiency, flexibiliteit continuïteit, kwaliteit, kostenbeheersing, vakbekwaamheid, geschiktheid, risicoprofiel;
- verkrijgen van toegang tot specifieke kennis, expertise en netwerken;
- standaardisatie (collectieve uitbesteding binnen de Univé Organisatie);
- voldoen aan de wens van het collectief;
- beperken van het ondernemingsrisico;
- verruiming van werkkapitaal;
- snellere toegang tot nieuwe technologie;
- toegang tot aanvullende diensten en oplossingen;
- inrichting van back-up en fall-back scenario's bij calamiteiten;
- voldoen aan wet- en regelgeving.

Toezicht en Borging.

Univé Het Groene Hart hanteert voor het toezicht en waarborgen de onderstaande stappen van het Uitbestedingsproces:

- Toets strategie, missie, visie en Univé identiteit
- Toets uitbesteding aan afspraken met derden
- Reikwijdte van de uitbesteding
- Invullen risk-compliance-check
- Besluitvorming over uitbestedingspartner
- Selectie
- Onderzoek uitbestedingspartner
- Besluit over uitbestedingspartner
- Voorafgaande kennisgeving
- Formalisering uitbesteding
- Besluitvorming
- Uitvoering
- Monitoring en evaluatie
- Exit strategie- en procedures

Toelichting van enkele stappen van het proces die van belang zijn voor het toezicht en de borging.

Risk Compliance Check

De Risk Compliance Check moet worden uitgevoerd als Univé Het Groene Hart overweegt om tot uitbesteding over te gaan en wordt herijkt bij evaluatie van de uitbesteding. De check is noodzakelijk om te bepalen of het gaat om een uitbesteding in de zin van het Uitbestedingsbeleid en ook om de risico's te identificeren en beheersmaatregelen te formuleren.

De check wordt uitgevoerd door de verantwoordelijke manager die ondersteund wordt door de risk en/of compliance functie.

Formalisering Uitbestedingen Besluitvorming

De plichten en verantwoordelijkheden met betrekking tot de uitbesteding worden vastgelegd in de schriftelijke uitbestedingsovereenkomst, inclusief SLA's en (voor zover er persoonsgegevens worden verwerkt) een bewerkersovereenkomst.

Monitoring

De Monitoring binnen Univé Het Groene Hart is ingericht conform het "3 Lines of Defence" principe (zie het hoofdstuk Risk management voor een verdere beschrijving hiervan).

De 1^{ste} Lijn is risico eigenaar en verantwoordelijk voor het beheersen van de risico's gelieerd aan de uitbestedingen, de 2^e Lijn RM en Compliance voeren het Risicobeheer uit en de 3^e Lijn IAF geeft zekerheid en voert audits uit o.b.v. het Audit jaarplan.

Binnen Univé Het Groene Hart is Uitbesteding opgenomen als een Operationeel Risico. Onder uitbesteding vallen de volgende risicosoorten:

- Strategie en Beleid;
- Integriteit;
- Kwaliteit;
- Continuïteit.

De verantwoordelijke Manager bewaakt gedurende de looptijd van de uitbesteding de kwaliteit van de geleverde dienst en de overige risico's (integriteit en continuïteit) die verbonden zijn aan uitbesteding.

Uitbestedingen worden als een jaarlijks terugkerende thema gemonitord door 2^e Lijn RM en Compliance.

Univé Het Groene Hart heeft als Verzekeraar de volgende kritieke en belangrijke functies en werkzaamheden uitbesteed.

Uitbestedings- contracten	Verantwoor- delijk functionaris	Operationeel eigenaar	Omschrijving van de uitbesteding / overeenkomst
Arcturus B.V.	Raad van Bestuur	Manager Financiën	Uitbesteding van de actuariële sleutelfunctie (1 ^{ste} en 2 ^e lijn), zoals beschreven in de Solvency II-richtlijn.
VHD Alarmcentrale B.V.	Raad van Bestuur	Manager Verzekeringsbedrijf	Het in opdracht van Univé Het Groene Hart verzorgen van een calamiteiten-service in kader van opstal- en inboedelschades die gemeld worden buiten openingstijden.
Univé Services (SLM)	Raad van Bestuur	Manager Verzekeringsbedrijf	Het in opdracht van Univé Het Groene Hart verzorgen van expertises op opstal- en inboedelschades
Xblox B.V. (Docubird)	Raad van Bestuur	Manager Financiën	Onderhoud, support en applicatiebeheer (lokaal) archiefsysteem ten behoeve van brandverzekeraar.
Univé Services B.V. (IT-diensten)	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur	Applicaties ten behoeve van Brandverzekeringen en betreft onderhoud, support en beheer.
Univé Services B.V. (Veiligheidszaken)	Raad van Bestuur	Manager Verzekeringsbedrijf	Veiligheidszaken: Advies en ondersteuning, onderzoek, registratie en vertegenwoordiging van screening fraude-onderzoek, toedrachtonderzoek, sanctieregelgeving en wwft. Registratie betreft gebeurtenissen administratie en het daaraan gekoppelde interne verwijzingsregister, alsook het externe verwijzingsregister
Univé Services B.V. (Internal Audit)	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur	Het vanuit de Univé Formule overeengekomen uitvoeren van audits bij Regionale Univé' s.

Univé Het Groene Hart heeft de Sleutelfuncties Interne Audit en Actuarieel uitbesteed.

Voor de uitbesteding van sleutelfuncties volgt Univé Het Groene Hart de volgende eisen conform het Uitbestedingsbeleid:

- het Univé Protocol Geschiktheid en Betrouwbaarheidseisen Sleutelfuncties is van toepassing;
- de uitbestedingspartner stemt ermee in dat de verantwoordelijke voor de sleutelfunctie van de uitbestedingspartner een functionele instructiebevoegdheid heeft;
- er geldt een actieve plicht voor de uitvoerende sleutelfuncties om mee te werken aan meldingsplicht DNB;
- er dienen afspraken gemaakt te worden die zien op het beschrijven van de gevolgen wanneer niet meer aan de eisen omtrent geschiktheid/betrouwbaarheid en melding wordt voldaan.

2.9 Aanvullende informatie

Niets van toepassing bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

C. Risicoprofiel

3.1 Verzekeringstechnisch risico

Verzekeringsrisico is het risico dat voortvloeit uit de prijsstelling en acceptatie van verzekeringscontracten. Bij schadeverzekeringen heeft het verzekeringsrisico in eerste instantie te maken met de mate van verandering in schadefrequentie en -omvang en de onzekere ontwikkeling van reeds voorgevallen schaden en ten tweede met schadeclaims in verband met catastroferisico in de vorm van bijvoorbeeld (hagel)stormen en natuurrampen.

De risicobereidheid voor het verzekeringstechnisch risico is uitgedrukt in een maximaal aandeel in het noodzakelijk aanwezige kapitaal op Solvency II grondslag. Voor het verzekeringstechnische risico is vastgesteld dat dit maximaal 70% - 90% kapitaalbeslag van het noodzakelijk aanwezige kapitaal mag beslaan.

Wij zijn relatief risico-avers ten aanzien van verzekeringstechnische risico's. Dit blijkt onder meer uit de schade/premie verhouding waar naar gestreefd wordt (35-40%). In het Brandbeleid is de risicobereidheid voor verzekeringstechnische risico's verder uitgewerkt, alsmede het beleid ten aanzien van deze risico's. Herverzekerings- en concentratierisico's zijn daarin ook betrokken.

De beheersing van dit risico begint bij het acceptatiebeleid, waarmee gezorgd wordt dat de nieuwe risico's die de portefeuille instromen voldoen aan het juiste profiel. Verder geldt dat herverzekerers de grootste beheersmaatregel is op dit risico, en dan vooral het herverzekerers van het storm risico. Voor wat betreft het herverzekerers in het algemeen wordt jaarlijks in het 4^e kwartaal uitvoerig gekeken naar het herverzekeringsprogramma voor het komende boekjaar. Door deze aandacht worden er bewuste keuzes gemaakt inzake dekking en de te kiezen Eigen Behouden. Als gevolg van de constantheid in samenstelling van de verzekeringsportefeuille is het Eigen Behoud in het Brand en Uitgebreide Gevaren contract al enige jaren gelijk namelijk € 225.000,=. Wel zien we door klimaatontwikkelingen dat we niet alleen meer bij brand aanspraak zullen doen op een vergoeding van de Herverzekerer. Het is zaak dit kritisch te volgen om te zien of het huidige herverzekeringsprogramma voor de lange termijn passend is. Voor wat betreft het Stormrisico is vast te stellen dat dit van grote invloed is op de solvabiliteit op Solvency II basis, binnen het onderdeel Schade risico. Dit contract krijgt ook jaarlijks de nodige aandacht. Vooral de keuze van het Eigen Behoud is daarin van groot belang.

Per 1 januari 2022 is het herverzekeringsprogramma 2021 ongewijzigd voortgezet. De wijzigingen uit voorgaande jaren zijn dus gecontinueerd, wat duidelijk een opwaarts effect op de SCR-ratio heeft. Dit betreft allereerst het verlagen van het eigen behoud bij een tweede storm tot 50% van het basis eigen behoud. Daarnaast hebben we tegen betaling van een premiebedrag, de reinstatementpremie welke verschuldigd is bij een eerste storm vooraf afgekocht.

3.2 Marktrisico

Dit is het risico van mogelijke verliezen als gevolg van veranderingen van rentestanden, wisselkoersen, aandelenkoersen en overige relevante marktprijzen.

Het beleggingsbeleid wordt jaarlijks goedgekeurd door de Raad van Commissarissen. Het beleggingsbeleid is op basis van een defensief profiel, op grond waarvan voornamelijk in vastrentende waarden wordt belegd. Hierbij speelt de rating van de debiteur een belangrijke rol. Er is sprake van een beleggingsbeleid voor de Brandverzekeraar en de Coöperatie apart.

Risicobereidheid is enerzijds uitgedrukt in een normering van het rendement. De grenzen waarbinnen deze zich kan bewegen voor Univé Het Groene Hart zijn 1% en 5%.

Daarnaast is er voor het marktrisico een risicobereidheid uitgedrukt als aandeel in het noodzakelijk aanwezige kapitaal op Solvency II grondslag. Voor het Marktrisico is vastgesteld dat dit maximaal 20% kapitaalsbeslag mag zijn van het noodzakelijk aanwezige kapitaal.

De vennootschap wil in beperkte mate risico lopen, maar wel enig rendement op beleggingen realiseren. In het beleggingsbeleid is de risicobereidheid voor marktrisico's t.a.v. beleggingen verder uitgewerkt.

De beheersing van dit risico vindt allereerst plaats door het opstellen van een beleggingsbeleid. Hiermee wordt bepaald welke mate van risico er kan worden gelopen in de beleggingen. Verder zijn we actief in het beheer van de liquide middelen en spreiden die organisatie breed over drie systeembanken te weten ABN/AMRO, Rabobank en ING.

In 2020 zijn er als herbeleggingen van vrijgevallen leningen nieuwe obligatieleningen aangekocht. Binnen het beleggingsbeleid is er ruimte om voor een gemaximeerd bedrag obligaties aan te kopen met een rating BBB. De hypotheekportefeuille is gekrompen van 1,5 mln. naar 1,0 mln. Er wordt nagedacht over het verstrekken van overbruggingshypotheken tot een maximaal totaalbedrag. Hiervoor moet er eerst ook afstemming zijn met o.a. de AFM over het gebruik van de collectieve vergunning van Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A.

3.3 Tegenpartijkredietrisico

Tegenpartij- of kredietrisico betreft de mogelijke verliezen veroorzaakt door het in gebreke blijven van een debiteur of tegenpartij of een neerwaartse bijstelling van de kredietrating van een debiteur of tegenpartij en die voortvloeien uit belegging-, leenactiviteiten en/of herverzekeringsactiviteiten. De risicobereidheid voor dit risico is uitgedrukt in de ondergrens van de rating van een tegenpartij.

Risicobereidheid kredietwaardigheid herverzekeraar: minimaal A-
Risicobereidheid kredietwaardigheid banken: minimaal A

Daarnaast is er voor het tegenpartijrisico een risicobereidheid uitgedrukt als aandeel in het noodzakelijk aanwezige kapitaal op Solvency II grondslag. Voor het Tegenpartijrisico is vastgesteld dat dit maximaal 30% kapitaalsbeslag mag zijn van het noodzakelijk aanwezige kapitaal.

De vennootschap wil slechts een zeer beperkt tegenpartijrisico lopen. Voor zowel vorderingen uit herverzekering, overige vorderingen als voor banksaldi wil de vennootschap een zeer beperkt risico lopen.

De beheersing van dit risico vindt voornamelijk zijn oorsprong in de bepaling van de minimale rating van banken en herverzekeraars, waarmee de Brandverzekeraar een actieve relatie heeft. Zowel herverzekeraars als banken waar liquide middelen worden aangehouden hebben een rating van minimaal A-. De minimale kredietwaardigheid van de herverzekeraar is bepaald in het herverzekeringsbeleid. De minimale kredietwaardigheid van de banken is bepaald in de beleggingsbeleidsplannen van Verzekeraar en Coöperatie.

3.4 Liquiditeitsrisico

Het risico dat Univé Het Groene Hart niet op het gewenste moment aan haar financiële verplichtingen kan voldoen. Het liquiditeitsrisico is te splitsen in financieringsrisico en marktontwikkelingsrisico. Het financieringsrisico betreft het risico dat tegenpartijen korte termijn financieringen intrekken of niet verlengen. Het marktontwikkelingsrisico betreft algemene verstoringen in de financiële markten waardoor normaal gesproken liquide activa illiquide worden.

Ten aanzien van dit risico hanteert de vennootschap een lage risicotolerantie. Alle redelijk te verwachten verplichtingen moeten direct betaald kunnen worden. Minimaal beschikbaar is € 1.500.000,-.

De in de technische voorziening opgenomen toekomstige winst (EPIFP) bedraagt € 439K (exclusief risicomarge), gebaseerd op een marge van 5,9% op een toekomstige premie van 7.419K. De activa zijn qua aard, looptijd en liquiditeit geschikt om aan de verplichtingen te voldoen wanneer deze opeisbaar zijn (of winsten komen te vervallen). Er zijn € 2,3 mln. aan liquide middelen en € 10,3 mln. aan financiële beleggingen op de balans die courant zijn en goed verhandelbaar op de obligatiemarkt. Voor de belangrijkste aannamen die bij de berekening van de in toekomstige premies vervatte verwachte winst zijn gehanteerd wordt verwezen naar onderdeel D.2.5.

3.5 Operationeel risico

Het risico van verliezen als gevolg van inadequade interne processen, mensen en systemen of door externe gebeurtenissen. Operationeel risico zoals nader zal worden omschreven in het risico-beheerkader van Univé Het Groene Hart zal een uiteenlopend scala aan risico's bevatten in samenhang met onder andere processen, informatie- en communicatietechnologie, projectmanagement, informatiebeveiliging, fraude, compliance, veiligheid en continuïteit van de bedrijfsvoering.

De risicobereidheid voor het Operationeel risico is uitgedrukt in een maximaal aandeel in het noodzakelijk aanwezige kapitaal op Solvency II grondslag. Voor het operationele risico is vastgesteld dat dit maximaal 12,5% kapitaalbeslag mag zijn van het noodzakelijk aanwezige kapitaal.

Voor het operationele risico geldt dat risico's beheerst worden via de vastlegging van procedures en het naleven daarvan. In 2019 is er door de Risk Officer binnen meerdere bedrijfsonderdelen van het verzekeringsbedrijf van Univé Zuid Holland in navolging van voorgaande jaren een operationele risicoanalyse verricht en heeft dit geleid tot doorvoering van risico mitigerende maatregelen, zodat risico's binnen de risicobereidheid blijven.

Als de kosten van beheersing niet in verhouding staan tot het risico kan worden besloten worden het risico te accepteren.

3.6 Overig materieel risico

Conform het kapitaal beleid, zijn er binnen de Univé Het Groene Hart Organisatie alleen intra groep posities tussen de Coöperatie als moeder holding en de deelnemingen. Er zijn geen intra groep posities tussen de deelnemingen onderling. Maandelijks wordt voor het einde van de maand het saldo van de intra groep positie tussen Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar en Univé Het Groene Hart Coöperatie ingelost. Over het algemeen betreft dit een schuldbpositie. Per 31 december 2020 bedraagt het saldo 1,3 mln. hetgeen boven de norm van 5% van de SCR ligt. De oorzaak dat dit saldo per 31 december 2020 hoger dan norm is, wordt veroorzaakt door de administratieve samenvoeging van twee verschillende administraties. In januari 2021 is het saldo door de Coöperatie ingelost.

3.7 Overige informatie

Niets van toepassing bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

3.1 Activa

In deze paragraaf is per materiële categorie activa informatie gegeven over de waardering op basis van de jaarrekening grondslagen (bron is jaarrekening 2020) en de Solvency II grondslagen.

Obligaties en andere vastrentende waarden

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Obligaties en andere vastrentende waarden	€ 11.784.646	€ 11.784.646	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Obligaties en andere vastrentende waarden worden gewaardeerd tegen actuele waarde, zijnde de beurskoers per ultimo boekjaar. Waarde mutaties worden direct in de winst- en verliesrekening verantwoord. De overlopende interest (€ 88.134) wordt in de definitieve jaarrekening opgenomen onder de overlopende activa.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Gelijk aan jaarrekening op basis van “op actieve markten genoteerde marktprijzen voor dezelfde activa”.

Hypotheke

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Vorderingen uit hypothecaire leningen	€ 954.754	€ 1.000.906	€ 46.152

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Op de jaarrekeninggrondslagen zijn de hypotheke berekend als de som van de resterende hypotheekschulden (exclusief opgelopen rente).

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Op Solvency II grondslag zijn de hypotheke berekend door het contant maken van de toekomstige kasstromen tot aan het eerstvolgende renteherzieningsmoment op basis van een rentecurve plus een risico-opslag. De rentecurve is gebaseerd op de risicovrije rentetermijnstructuur van EIOPA ultimo 31-12-2021. De risico-opslag varieert van 0,94% tot 1,45%, afhankelijk van het type en de looptijd van de hypotheek.

Aandelen

Niet van toepassing voor Univé Het Groen Hart.

Liquide middelen

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Liquide middelen	€ 6.610.026	€ 6.610.026	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen reële waarde, die overeenkomt met de nominale waarde. Voor vergelijking met Solvency II is de opgebouwde rente (-€ 8.848) zoals in de jaarrekening onder Overlopende activa/overige vorderingen ook hierin opgenomen. De overlopende interest wordt in de definitieve jaarrekening opgenomen onder de overlopende activa.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

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

Vordering uit herverzekering

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Vordering uit herverzekering	€ 772.703	€ -116.086	€ -888.789

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De voorziening voor te ontvangen schaden van herverzekeraars is voor de per balansdatum nog niet afgewikkelde schaden van het boekjaar en de voorgaande jaren. De vaststelling geschiedt stelselmatig post voor post. In de jaarrekening opgenomen onder de technische voorziening.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De voorziening herverzekeringspremie is het verschil tussen de nog verwachte binnenkomende herverzekerde schade (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens) en de uitgaande herverzekeringspremie (op de premie in de onverdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens). Daarnaast de beste schatting van de huidige herverzekerde schadevoorziening.

Overige vorderingen

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

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Dit betreft de post Overige vorderingen op de balans.

Voor wat betreft de post Acquisitiekosten (€ 571.200), deze worden in de jaarrekening verantwoord als aparte balanspost aan de activa zijde. Dit betreft reeds aan Univé Het Groene Hart Bemiddeling B.V. uitbetaalde provisie die betrekking heeft op boekjaar 2022. In de Solvency II balans is dit bedrag verrekend in de technische voorzieningen en komt daarom niet als aparte balanspost voor op de Solvency II balans.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Op Solvency II grondslag wordt deze post gelijkgesteld aan de jaarrekening waardering. Deze aanname volgt uit het feit dat de activa kortlopende zijn. De afslag voor verwacht verlies is verwaarloosbaar.

4.2 Technische voorzieningen

In deze paragraaf is informatie gegeven over de waardering op basis van de jaarrekening grondslagen (jaarrekening 2021) en de SII grondslagen van de technische voorzieningen.

4.2.1 Waarde van de technische voorziening

Op de Solvency II balans bedraagt het totaalbedrag aan technische voorzieningen (netto) € 3.446.573 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 (in duizenden euro's):

Technische voorzieningen	Jaarrekening Grondslagen	Solvency II Grondslagen
(Best estimate) premie bruto (inclusief voorziening winstdeling)	2.735	676
(Best estimate) schade bruto (inclusief overige techn voorzieningen)	2.374	2.315
<u>Risicomarge voorzieningen</u>	<u>0</u>	<u>339</u>
Totale bruto voorziening	5.109	3.330
Voorziening herverzekering premie	0	892
Voorziening herverzekering schade	-773	-775
Voorziening eigen rekening	4.336	3.447

De beste schatting is conform de Solvency II specificaties bepaald als het saldo van verwachte uitgaande kasstromen verminderd met de inkomende kasstromen. Beide zijn contant gemaakt tegen de rentecurve die EIOPA voorschrijft. Deze rentecurve bestaat uit een risicovrije rentecurve per 31-12-2021 zonder volatility adjustment en zonder matching adjustment.

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. Zie D.2.5 voor een uitgebreide toelichting hierop.

De overlopende acquisitiekosten (€ 571.200) zijn in de jaarrekening opgenomen onder de overlopende activa en worden op de Solvency II balans verrekend in de technische voorzieningen en komt daarom niet als aparte balanspost voor op de Solvency II balans.

4.2.2 Niveau van onzekerheid in de technische voorziening

Schadevoorzieningen

Het niveau van onzekerheid van de schade voorzieningen in de branche ‘Brand en andere schade aan goederen’ is ‘gemiddeld’: de beste schatting van de voorzieningen in de branche Brand en andere schade aan goederen zijn schade die in het algemeen snel worden afgehandeld. Uit de ontwikkeldriehoeken van de bruto geleden schade valt af te leiden dat na ontwikkeljaar twee de bruto geleden schade nauwelijks meer wijzigt. Tegelijk is de invloed van grote schade en eventuele catastrofes zoals stormen na het eerste ontwikkeljaar nog niet altijd goed in te schatten. Daardoor blijft er toch een gemiddelde mate van onzekerheid in de voorziening bestaan.

Voor het meten van de betrouwbaarheid van de voorzieningen zijn er in 2021 verschillende scenario's gedefinieerd om inzicht te krijgen wat andere expert judgement voor gevolg heeft. Alle scenario's met redelijke assumpties zijn slechts beperkt hoger of lager dan de bepaalde BE-voorziening.

Premievoorzieningen

Het niveau van onzekerheid van de premievoorzieningen in de branche ‘Brand en andere schade aan goederen’ is ‘gemiddeld’: voor de vaststelling van deze voorzieningen moet een projectie gemaakt worden voor schadejaren tot en met 2021. De meeste brandpolissen hebben een contractduur van 1 jaar. De premie van de contracten die ultimo 2021 liepen, zullen in de loop van 2022 aflopen. Hierbij moeten aannames over schadepercentages voor en na aftrek van herverzekering, kostenpercentages en herverzekeringspremies worden gemaakt. De schaderatio's bevatten onzekerheid vanwege de mogelijke invloed van stormen op de toekomstige schaderatio's. Gezien de periode waarover dit moet gebeuren en de beschikbare informatie vanuit het verleden, zit hier een beperkte mate van onzekerheid in. Om een beeld te krijgen van de gevolgen van de onzekerheid is het effect bepaald van een lagere en hogere combined ratio.

4.3 Overige schulden

In deze paragraaf is per categorie andere verplichtingen informatie gegeven over de waardering op basis van de jaarrekening grondslagen (bron is jaarrekening 2020) en de SII grondslagen.

Schulden uit herverzekering

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Schulden uit herverzekering	€ 19.224	€ 19.224	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Opgenomen schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

De marktwaarde wordt berekend volgens een alternatieve waarderingmethode. De inkomstenbenadering op basis van verwachte kasstromen wordt gebruikt, zoals beschreven in de Gedelegeerde verordeningen. Dit geeft een waarde die gelijk is aan de waarde in de jaarrekening. Deze aanname volgt uit het feit dat de schulden kortlopend zijn.

Kortlopende schulden

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Kortlopende schulden	€ 4.097.426	€ 4.097.426	-

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

Opgenomen schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Deze waardering is gelijk aan de grondslagen in de jaarrekening.

Uitgestelde belastingen

Omschrijving	Waardering jaarrekening	Waardering Solvency II	Vershil (Solvency II – jaarrekening)
Uitgestelde belastingen	€ 95.257	€ 189.338	€ 94.081

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

De hoogte van deze latente belastingverplichting heeft betrekking op het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering inzake de fiscale egalisatiereserve en de winst in ongerealiseerde beleggingen.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Deze waardering is gelijk aan de grondslagen in de jaarrekening met hierbij opgeteld 25,8% van de winst in de marktwaarde van de technische voorzieningen t.o.v. de technische voorziening op jaarrekening.

4.4 Alternatieve waarderingmethode

Dit is niet van toepassing voor Univé Het Groene Hart Verzekeringen N.V.

4.5 Overige informatie

4.5.1 Overige materiele informatie

Berekening van de risicomarge

Univé Het Groene Hart heeft de risicomarge bepaald met behulp van een vereenvoudigde cost of capital methode¹, namelijk simplificatie methode 1¹. De berekening volgens deze methodiek leidt tot een risicomarge van 339k. Deze is voor zowel de schadevoorziening als de premievoorziening. De risicomarge is een onderdeel dat berekend wordt met behulp van de Solvency tool van Arcturus. Zowel de formules als de parameters in deze tool zijn conform de uitvoeringsverordening. Op de tool die gebruikt is voor de berekening van de risicomarge van Univé Het Groene Hart is een externe audit uitgevoerd (december 2021). Uit deze uitgevoerde audit zijn geen bevindingen gekomen die invloed hebben op de berekening. Daarnaast doorloopt de interne ontwikkeling van de tool een uitgebreid review proces voordat de tool wordt opgeleverd.

Relevante aannames over toekomstige beheersactiviteiten

Elk jaar wordt er een meerjarenbeleidsplan opgesteld met daarnaast een financieel beleidsplan voor de komende 3 jaren. Voor het opstellen hiervan wordt input opgehaald bij alle relevante stakeholders in de organisatie. Het financieel beleidsplan houdt rekening met mogelijke scenario's en doorrekening hiervan in het financieel beleidsplan.

De uitkomsten hiervan worden besproken en goedgekeurd door de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen op advies van de Audit- en Riskcommissie.

Het financieel beleidsplan vormt ook de basis voor de jaarlijkse opstelling van de ERB-rapportage. De uitkomsten van het financieel beleidsplan en de ORSA rapportage zijn bronnen waaruit geconcludeerd kan worden dat de toekomstige beheersactiviteiten de komende jaren een gezonde ontwikkeling laten zien.

Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen technieken voor waarderingen op basis van een modellenbenadering

Univé Het Groene Hart maakt geen gebruik van technieken voor waarderingen op basis van een modellenbenadering.

Verkoop deel van de portefeuille

Er zijn geen aan- of verkopen geweest in het huidige boekjaar.

4.5.2 Informatie over Long-Term Garantie (LTG) maatregelen⁴

Dit is voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. niet van toepassing.

4.5.3 Additionele informatie voor groepen

Dit is voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. niet van toepassing.

⁴ Deze informatie volgt uit de LTG-maatregelen die met de Omnibus II richtlijn zijn opgenomen in Solvency II. Zie tevens bijlage 2 van de brief van 28 februari 2014 (kenmerk 2014/139585): wanneer verzekeraars deze maatregelen toepassen ten behoeve van de Preparatory Guidelines rapportages (in lijn met de Solvabiliteit II richtlijn), dienen verzekeraars informatie over deze maatregelen op te nemen in de kwalitatieve rapportage. Wanneer Solvency II van kracht is (vanaf 1 januari 2016) zullen kwantitatieve rapportagetemplates beschikbaar zijn voor het rapporteren van de impact van LTG-maatregelen.

E. Kapitaalbeheer

Univé Het Groene Hart heeft een kapitaalbeleid waarin vast is gelegd wat volgens Univé Het Groene Hart de noodzakelijke en gewenste solvabiliteit bedraagt. Tevens beschrijft het kapitaalbeleid hoe de onderneming zorg denkt te dragen dat blijvend aan vastgelegde solvabiliteitsnormen wordt voldaan. Het voldoen aan kapitaalvereisten is bedoeld om verzekeren de garantie te geven dat in geval van het zich voordoen van een calamiteit bij de verzekeraar, deze toch kan voldoen aan haar verplichting tot uitkering van gedekte schade. Het beschikken over een kapitaalbeleid is mede ingegeven door wet- en regelgeving (Solvency II), daarin wordt een verzekeraar verplicht te voldoen aan solvabiliteits- en kapitaaleisen.

Het actuele kapitaalbeleid (2020 Kapitaalbeleid UHGH Definitief.pdf) is op 12-12-2019 goedgekeurd in de governance van Univé Het Groene Hart. Het kapitaalbeleid is op gedeeld met de toezichthouder DNB. Met een solvabiliteit per 31 december 2021 van 219% voldoet Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. ruim aan haar eigen interne norm van 160%, de intern formule norm van 150% en de wettelijke norm van 100%, maar lager dan de streefnorm van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. van 225%.

5.1 Eigen vermogen

Waarderingsgrondslagen jaarrekening

In de jaarrekening 2021 wordt het eigen vermogen als volgt verantwoord (ter vergelijking 2020 bijgevoegd).

Omschrijving	Waardering jaarrekening 2021	Waardering jaarrekening 2020
Aandelenkapitaal	€ 45.000	€ 45.000
Agioreserve	€ 7.022.269	€ 7.022.269
Algemene reserve	€ 3.463.063	€ 3.209.826
Niet verdeelde resultaten	€ 927.721	€ 253.237
Totaal	€ 11.458.054	€ 10.530.332

Aandelenkapitaal

Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt € 45.000.

Agioreserve

De agioreserve bedraagt € 7.022.269.

Algemene reserve

De algemene reserve bedraagt € 3.463.063 en bestaat uit de cumulatieve resultaten van vorige boekjaren.

Niet verdeelde resultaten

€ 927.721 is het onverdeelde resultaat van het boekjaar 2021.

Waarderingsgrondslagen Solvency II

Het eigen vermogen onder SII bestaat bij Univé Het Groene Hart volledig uit beschikbaar Tier 1-vermogen en komt volledig in aanmerking om de minimum kapitaalvereiste (MKV) en de solvabiliteitsvereiste (SKV) te dekken . Verder heeft Univé Het Groene Hart geen aanvullende vermogenscomponenten.

In onderstaande tabel wordt de wijziging van het vermogen op jaarrekening grondslagen naar het vermogen op Solvency II grondslagen weergegeven (inclusief een vergelijking met vorig jaar, bedragen in 1000 euro).

	31-12-2020	31-12-2020	Vershil
Jaarrekening kernvermogen	11.458	10.530	928
Beleggingen	46	87	-41
Voorziening herverzekering	-889	-841	-41
Verzekeringsverplichtingen	1.778	1.524	255
Latente belastingen	-94	-35	-60
Overig	-571	-628	57
Solvency II kernvermogen voor aanpassingen	11.729	10.636	1.097
Vershil	271	106	170
Voorzienbare dividenden en uitkeringen	0	0	0
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	11.729	10.636	-216

Het eigen vermogen onder SII (het Solvency II kernvermogen) van Univé Het Groene Hart ter grootte van 11,7 mln. bestaat uit gestort en opgevraagd kapitaal (45k), agio (7.022k), overige reserves (3.463k) en onverdeelde winst (928k) (samen 11.458k), waarbij wordt opgeteld het verschil in het eigen vermogen door het omzetten van de balans op marktwaarde (bij Univé Het Groene Hart 271k, ofwel een toename). Dit is het verschil tussen marktwaarde en jaarrekening-waarde.

Eventuele verschillen tussen jaarrekening grondslagen en Solvency II grondslagen worden hieronder verder toegelicht.

- *Technische Voorzieningen:*

Technische voorzieningen	Jaarrekening	"Solvency II"
(Best estimate) premie bruto (inclusief voorziening winstdeling)	2.735	676
(Best estimate) schade bruto (inclusief overige techn voorzieningen)	2.374	2.315
<u>Risicomarge voorzieningen</u>	<u>0</u>	<u>339</u>
Totale bruto voorziening	5.109	3.330
Voorziening herverzekering premie	0	892
Voorziening herverzekering schade	-773	-775
Voorziening eigen rekening	4.336	3.447

TABEL 1: WAARDERINGSVERSCHILLEN TECHNISCHE VOORZIENINGEN (x 1.000)

De berekening van de bovenstaande getallen worden toegelicht in de voorzieningen rapportage⁵. Het verschil tussen jaarrekening grondslagen en Solvency II grondslagen bedraagt

⁵ Zie Bijlage II voor de bestandsnaam van deze rapportage

dit jaar 890k (voorziening herverzekering + verzekeringsverplichtingen). Vorig jaar bedroeg dit verschil 676k.

- *Beleggingen*
De toename in het eigen vermogen door waarderingsverschillen op de beleggingen bedraagt 46k. Dit wordt veroorzaakt door de waardering van hypotheke.
- *Overig (Overlopende acquisitiekosten)*
Deze activapost wordt in SII op nul gesteld. In de onverdiende premievoorziening is hiervoor bij het vaststellen van de beste schatting hiervan een correctie toegepast op de jaarrekeningwaarde. De overlopende acquisitiekosten zijn met € 57K afgenomen t.o.v. vorig jaar.
- *Latente belasting*
De toename in het eigen vermogen door waarderingsverschillen (365k) zorgt voor een toename van de balanspost voorziening voor uitgestelde belasting met 25,8% maal dit bedrag, oftewel 94k.

Additionele informatie voor groepen

Dit is voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. niet van toepassing.

5.2 Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste

5.2.1 Inleiding

Conform de opgestelde marktwaardebalans en conform de SII-specificaties, bedraagt het vereiste solvabiliteitskapitaal 5.344k. In dit hoofdstuk worden de bedragen van de solo SCR's per risico toegelicht. Hierbij is gebruik gemaakt van de specificaties van het Standaard Model. De berekening van de SCR vindt plaats met behulp van de Solvency tool van Arcturus. Zowel de formules als de parameters in deze tool zijn conform de uitvoeringsverordening. Op de tool die gebruikt is voor de berekening van de SCR van Univé Het Groene Hart is een externe audit uitgevoerd (december 2021). Uit deze uitgevoerde audit zijn geen bevindingen gekomen die invloed hebben op de berekening. Daarnaast doorloopt de interne ontwikkeling van de tool een uitgebreid review proces voordat de tool wordt opgeleverd.

In onderstaande tabel is de opbouw van de SCR van Univé Het Groene Hart vergeleken met ultimo 2020.

Benodigde solvabiliteit "Solvency II"				
	31/12/2021	31/12/2020	Mutatie	In pct*
Rente	501	324	177	55%
Aandelen	0	0	0	
Vastgoed	0	0	0	
Credit spread	570	409	161	39%
Concentratie	331	590	-259	-44%
Valuta risico	0	0	0	
Marktrisico diversificatie-effecten	-574	-535	-39	-7%
SCR Marktrisico	828	787	41	5%
SCR Leven	0	0	0	0%
Schade Premie en reserve	2.999	3.098	-99	-3%
Schade Royement	175	98	77	79%
Schade Catastrofe	1.896	1.843	53	3%
Schade diversificatie-effecten	-1.138	-1.056	-81	-8%
SCR Schade	3.932	3.982	-49	-1%
SCR Zorg	0	0	0	0%
SCR tegenpartijrisico	1.345	1.252	93	7%
SCR immateriele activa	0	0	0	
Totaalniveau diversificatie-effecten	-1.062	-1.012	-50	-5%
BSCR (som van alle subtotalen (vet) minus - diversificatie effect totaalniveau)	5.043	5.009	34	1%
SCR Operationeel risico	490	465	25	5%
Correctie belasting	-189	-180	-9	-5%
SCR (= solvabiliteits kapitaalvereiste)	5.344	5.293	50	1%
Verhoging om minstens op niveau MCR te komen	0	0	0	
Maximum van SCR en MCR	5.344	5.293	50	1%

Zie bijlage 2 voor de SCR-boom.

In onderstaande paragrafen wordt een toelichting gegeven welke posten van de balans worden meegenomen in de SKV berekening, welke bedragen en de mutaties en opzichte van vorig jaar worden toegelicht. Ook als een SKV niet aanwezig is, dan wordt het ook opgenomen in toelichting.

Verwachte ontwikkelingen van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Uitgaande van toepassing van het kapitaalbeleid dat van toepassing is bij Univé Het Groene Hart is de verwachting dat de solvabiliteitsratio over de planperiode (t/m 2023) rond het niveau blijft van de streefsolvabiliteit van 225% (rekening houdend met uitkering van dividend zoals omschreven in het kapitaalbeleid).

5.2.2 Renterisico

Het kapitaalvereiste voor het renterisico bedraagt 501k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het benodigd kapitaal voor dit risico gestegen met 324k.

De balansposten op marktwaarde die gevoelig zijn voor het renterisico zijn:

Activa (bezittingen)

- Bedrijfsobligaties ad 11.873k (duration 4,46)
- Best estimate premievoorziening herverzekerd ad -892k (duration 0,38)
- Best estimate schadevoorziening herverzekerd ad 775k (duration 0,65)

Passiva (verplichtingen)

- Best estimate premievoorziening ad 676k (duration 2,50)
- Best estimate schadevoorziening ad 2.315k (duration 0,59)

Bij Univé Het Groene Hart is de duration (een afgeleide van de looptijd) van de rentegevoelige activa langer dan de duration van de rentegevoelige passiva. De omvang van de rentegevoelige activa is ook groter dan de omvang van de rentegevoelige passiva. Per saldo zorgt dit ervoor dat het kernvermogen (saldo van activa en passiva) in marktwaarde termen af zal nemen als gevolg van een rentestijging.

Er zijn geen vereenvoudigingen bij de bepaling van het renterisico toegepast.

5.2.3 Aandelenrisico

Er staan ultimo 2021 bij Univé Het Groene Hart geen aandelen op de balans. Er is dus geen kapitaalvereiste voor het vastgoedrisico. In het kapitaalvereiste voor het marktrisico speelt het aandelen risico dus geen rol.

5.2.4 Vastgoedrisico

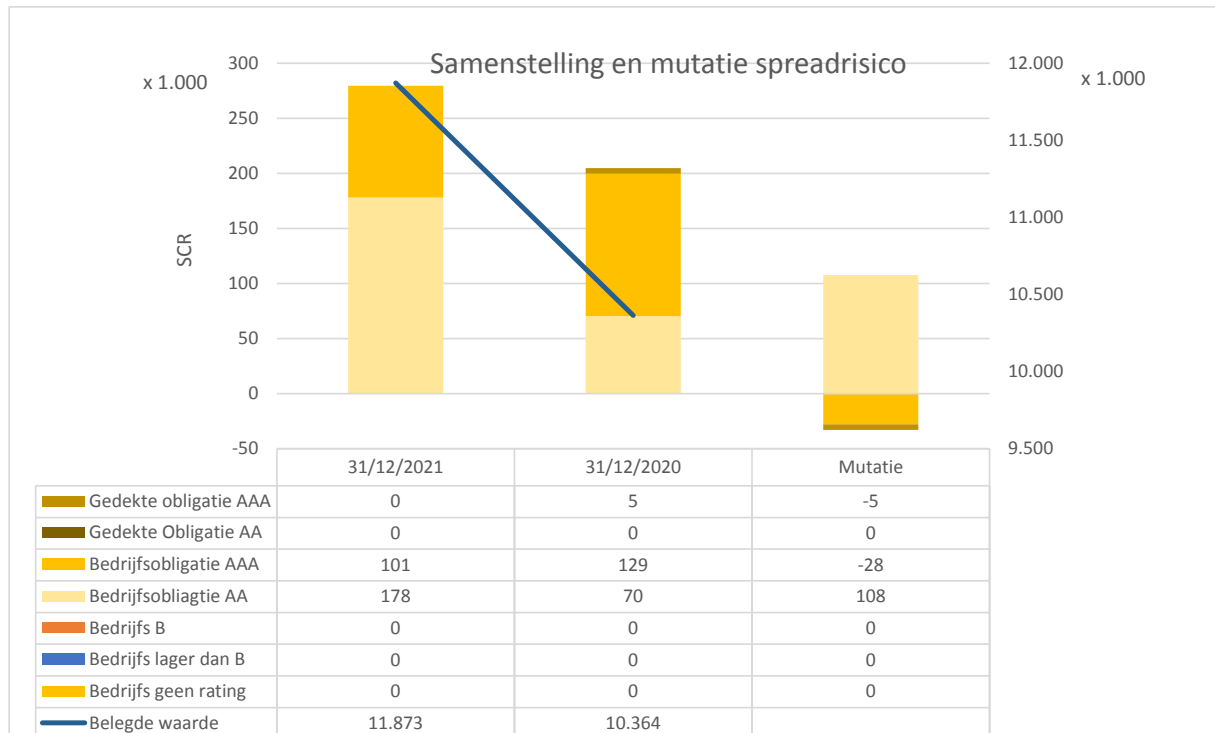
Er staat ultimo 2021 bij Univé Het Groene Hart geen onroerend goed op de balans. Er is dus geen kapitaalvereiste voor het vastgoedrisico. In het kapitaalvereiste voor het marktrisico speelt het vastgoedrisico dus geen rol.

5.2.5 Spreadrisico

Het kapitaalvereiste voor het spreadrisico bedraagt 570k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het benodigd kapitaal voor dit risico met 161k toegenomen.

In Figuur 1 is de kapitaalsvereiste voor het spreadrisico ultimo 2021 en ultimo 2020 onderverdeeld naar de belangrijkste onderliggende risicofactoren (type en rating) en worden de mutaties tussen

beide jaren per risicofactor weergegeven. Daarnaast wordt de totaal belegde waarde in vastrentende waarden die spreadrisico lopen ultimo 2021 en ultimo 2020 weergegeven (grijze lijn). Uit Figuur 1 blijkt dat het belegde vermogen dat spreadrisico loopt (obligaties exclusief staatobligaties binnen de EEA) is gestegen van 10.364k ultimo 2020 naar 11.873k per ultimo 2021. Tegelijkertijd zien we dat er ultimo 2021 relatief minder belegd is in vastrentende waarden met een hogere rating dan ultimo 2020, wat een verhogende werking heeft op het spreadrisico. De duration van de beleggingen is t.o.v. 2020 gestegen.



FIGUUR 1: SAMENSTELLING EN MUTATIE SPREADRISICO (x € 1.000)

Ter info: in bovenstaande figuur zijn de kapitaalsvereisten (staafdiagrammen) gekoppeld aan de linker y-as en is het belegde vermogen in vastrentende waarden (grijze lijn) gekoppeld aan de rechter y-as.

Verdere informatie:

- Aangezien door Univé Het Groene Hart geen securitisatieposities worden aangehouden is het kapitaalvereiste hiervoor gelijk aan nul.
- Aangezien door Univé Het Groene Hart geen kredietderivaten worden aangehouden is het kapitaalvereiste hiervoor gelijk aan nul.
- Met betrekking tot de berekening van spreadrisico zijn geen vereenvoudigingen toegepast.

5.2.6 Concentratierisico

Het kapitaalvereiste voor het concentratierisico bedraagt 331k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het benodigde kapitaal voor dit risico met 259k gedaald.

Bij Univé Het Groene Hart staan alleen obligaties op de balans. De beleggingen die gevoelig zijn voor concentratierisico zijn: Apple Inc, Grand City Properties SA, Koninklijke Ahold Delhaize N.V., Nederlandse Waterschapsbank N.V., Barclays PLC, Toyota Motor Corporation, Volkswagen Aktiengesellschaft, Nestle SA, ASML Holding N.V., Equinor ASA, The Procter & Gamble CO, Tennet

Holding B.V., Kingdom Of The Netherlands, Credit Agricole Group en Berkshire Hathaway INC. Voornaamste reden voor de daling is de verkoop van beleggingen gevoelig voor concentratierisico, waaronder Microsoft en Heinz.

Met betrekking tot de berekening van concentratierisico zijn geen vereenvoudigingen toegepast.

5.2.7 Valutarisico

Het kapitaalvereiste voor het valutarisico bedraagt 0k.

Voor zowel de bezittingen als de verplichtingen geldt dat er geen vreemde valuta op de balans staat voor Univé Het Groene Hart.

5.2.8 Schade verzekeringstechnisch risico

Voor Univé Het Groene Hart bedraagt het kapitaalvereiste voor het schadeverzekeringstechnisch risico (na diversificatie) 3.932k. De onderdelen worden hierna besproken.

Bij de berekening van verzekeringstechnisch risico zijn geen vereenvoudigingen toegepast.

Premie- en reserverisico

Het kapitaalvereiste voor het premie- en reserverisico bedraagt 2.999k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het kapitaalvereiste met 99k afgenomen. Het premierisico is gestegen, door een toename in winstmarge op toekomstige premies tot contractgrens. Het reserverisico is afgenomen door een afname van de best estimate van de netto schadevoorziening.

Vervalrisico

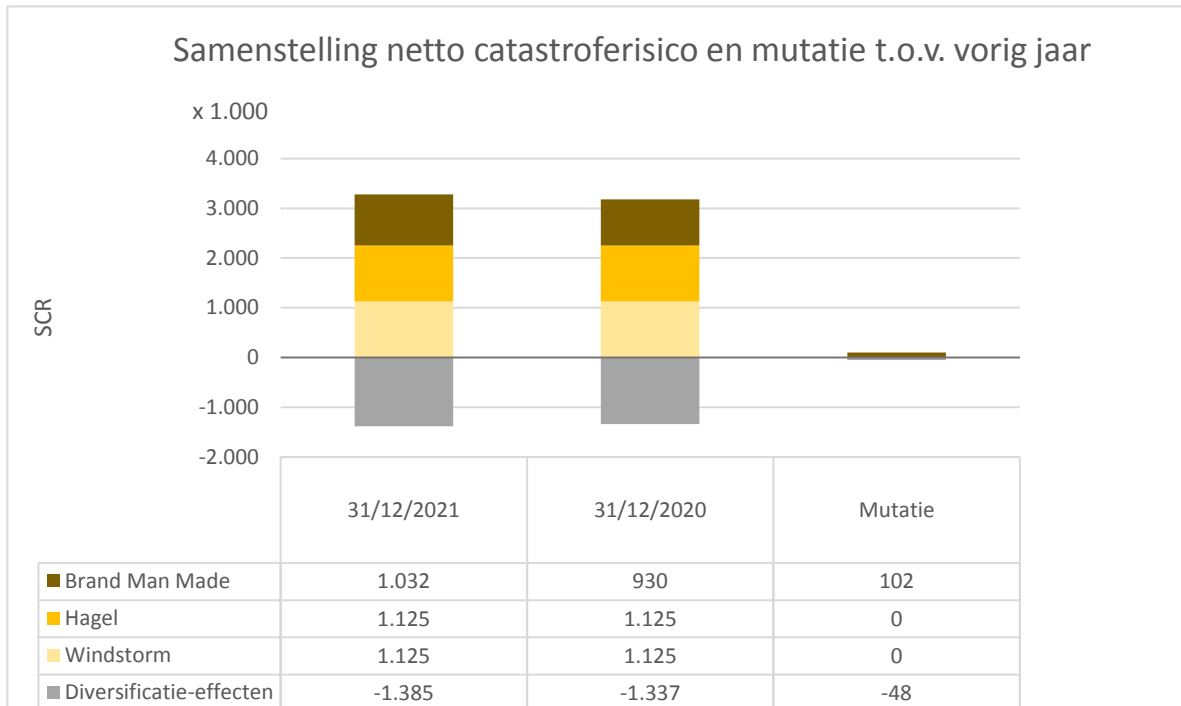
Het kapitaalvereiste voor het vervalrisico van bedraagt 175k. Dit is sinds ultimo 2020 met 77k toegenomen.

Het vervalrisico is alleen van toepassing bij een positieve winst in de toekomstige premies. Voor de portefeuille van Univé Het Groene Hart is dit ultimo 2021 inderdaad positief (winstgevend). De aannames in deze berekening lichten we toe in de rapportage over de technische voorzieningen. Ultimo 2020 was de netto beste schatting van winsten in toekomstige premies ook positief.

Catastroferisico Schade

Het kapitaalvereiste voor het catastroferisico bedraagt 1.896k. Ten opzichte van ultimo 2020 is dit licht toegenomen met 53k. Dit wordt veroorzaakt door een stijging van het man-made catastroferisico.

Het catastroferisico is in het totaal aan risico's binnen de Solvency II specificaties één van de kleinere risico's waaraan Univé Het Groene Hart is blootgesteld. Voor Univé Het Groene Hart zijn er drie catastroferisico's, namelijk: windstorm, hagel en het zogenaamde man-made catastrofe. In Figuur 4 is het catastroferisico ultimo 2021 en ultimo 2020 onderverdeeld naar deze onderliggende sub-risico's en worden de mutaties tussen beide jaren per sub-risico weergegeven.



In onderstaande tabel wordt een overzicht gegeven van het kapitaalvereiste per catastroferisico ultimo 2021.

Catastrofes		Bruto	Herverzekerd	Netto
<i>Schade, natuurlijke catastrofe risico's</i>				
	Windstorm	36.290	35.165	1.125
	Hagel	3.128	2.003	1.125
<i>Schade, man-made catastrofe risico</i>				
	Brand	55.259	54.228	1.032
	Diversificatie effect catastrofes			-1.385
Totaal catastrofe risico				1.896

Hierna worden de relevante schaderisico's toegelicht.

Natuurlijk catastroferisico windstorm

Voor Univé Het Groene Hart resulteert een bruto kapitaalvereiste voor het natuurlijk catastroferisico windstorm van 36,3 mln. op basis van een scenario van twee catastrofes (voorgeschreven SII-schok). Het kapitaalvereiste wordt verminderd doordat een herverzekeringprogramma van toepassing is: een XoL herverzekering met een eigen behoud van 750k. Na aftrek van herverzekerde schadelast en kosten van reinstatement (bij Univé Het Groene Hart 0 euro) resulteert een netto kapitaalvereiste van 1.125k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het kapitaalvereiste ongewijzigd.

De hoogte van de verzekerde sommen op polissen en het mitigerend effect door herverzekering zijn belangrijke drivers voor de hoogte van het netto kapitaalvereiste voor het natuurlijke catastroferisico windstorm. De verzekerde sommen op polissen zijn ultimo 2021 toegenomen ten opzichte van ultimo 2020. Echter, door het gelijk blijven van het eigen behoud en de vooruitbetaalde reinstatement blijft ook de kapitaalvereiste ongewijzigd.

Natuurlijk catastroferisico hagel

Voor Univé Het Groene Hart resulteert een bruto kapitaalvereiste voor het natuurlijk catastroferisico hagel van 3.128k op basis van twee catastrofes (voorgeschreven SII-schok). Het kapitaalvereiste wordt verminderd doordat een herverzekeringsprogramma van toepassing is: een XoL herverzekering met een eigen behoud van 750k. Na aftrek van herverzekerde schadelast en kosten van reinstatement resulteert een netto kapitaalvereiste van 1.125k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het kapitaalvereiste ongewijzigd.

Net zoals bij het natuurlijk catastroferisico windstorm zijn de hoogte van de verzekerde sommen op polissen en het mitigerend effect door herverzekering belangrijke drivers voor de hoogte van het netto kapitaalvereiste voor het natuurlijke catastroferisico hagel. Alhoewel de verzekerde sommen op polissen ultimo 2021 zijn toegenomen ten opzichte van ultimo 2020, is het kapitaalvereiste voor hagelrisico ongewijzigd als gevolg van het gelijk blijven van het eigen behoud en de vooruitbetaalde reinstatement.

Man-made catastroferisico Brand

Het netto kapitaalvereiste voor het man-made catastroferisico Brand bedraagt 1.032k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het netto kapitaalvereiste met 102k gestegen.

Belangrijke drivers voor de hoogte van het netto kapitaalvereiste man-made catastroferisico Brand zijn de verzekerde som op polissen binnen een straal van 200 meter en het mitigerend effect door herverzekering. Doordat de verzekerde som op polissen in 2021 is toegenomen (5%), is het kapitaalvereiste voor het man-made catastroferisico Brand gestegen.

5.2.9 Tegenpartijkredietrisico

Het kapitaalvereiste voor het tegenpartijrisico bedraagt 1.345k. Ten opzichte van ultimo 2020 is het kapitaalvereiste met 93k toegenomen.

Bij Univé Het Groene Hart zijn de volgende balansposten bij het tegenpartijrisico betrokken:

- Liquide middelen, balanspost 6.601k (ultimo 2020 2.345k)
- Vorderingen (handel, niet verzekering), balanspost 0k (ultimo 2020 1.134k)
- Vorderingen uit herverzekering (aandeel in technische schadevoorziening), balanspost -116k (ultimo 2020 -291k)

Het tegenpartijrisico van Univé Het Groene Hart bestaat voor het grootste deel uit het Type 1 risico (1.344k). De blootstelling t.o.v. banken is toegenomen t.o.v. afgelopen jaar. De verhoging van het tegenpartijrisico als gevolg van de toename in liquide middelen weegt zwaarder dan de afgenomen blootstelling aan Type 2 exposures.

5.2.10 Immateriele activa

Univé Het Groene Hart heeft geen bedrag aan immateriële activa op de balans staan. Er hoeft dan ook geen kapitaalvereiste voor het risico van immateriële activa aangehouden te worden. Dit was ultimo 2020 ook het geval.

5.2.11 Operationeel risico

Bij Univé Het Groene Hart is de berekening van het kapitaalvereiste voor het operationeel risico op basis van de verdiende premies hoger dan op basis van de bruto best estimate premie- en schadevoorziening. Het benodigde kapitaal voor het operationeel risico is met 25k toegenomen ten opzichte van ultimo 2020, en bedraagt 490k. Voornaamste reden voor de toename van het kapitaalvereiste voor het operationeel risico is de toename van de verdiende premies.

5.2.12 Risicolimiteringstechnieken

Zie bijlage 3 voor de herverzekeringscontracten die op dit moment van toepassing zijn.

5.2.13 Minimale kapitaalsvereiste

De MCR voor Univé Het Groene Hart bedraagt € 2,5 mln. en is evenals vorig jaar gelijk aan de absolute minimumkapitaalvereiste (AMCR) ad € 2,5 mln., omdat dit bodembedrag groter is dan de ondergrens van de MCR, die gelijk is aan 25% van de SCR.

5.2.14 Belastingen (LAC-DT)

Bij de berekening van de SCR wordt met ingang van ultimo 2019 rekening gehouden met uitgestelde belastingen (Deferred Tax Assets, DTA en Deferred Tax Liabilities, DTL) en het verlies absorberend vermogen van toekomstige belastingen (Loss Absorbing Capacity of Deferred Taxes (LAC-DT)). Het beleid hiervoor is in 2019 over alle Univé-entiteiten uniform gemaakt en is niet gewijzigd in 2021.

Per ultimo 2021 bedraagt de omvang van de toegepaste correctie uit hoofde van LAC-DT € 189.338. De omvang van de LAC-DT is hierbij gelijkgesteld aan de op de Solvency II balans aanwezige uitgestelde belastingvorderingen dan wel belastingverplichtingen. Bij de berekening van de uitgestelde belastingvorderingen en belastingverplichtingen is uitgegaan van een VPB-percentage van 25,8% (2020: 25%), rekening houdend met de meest actuele belastingwetgeving en de verwachte afwikkeltermijn van deze belastingvorderingen dan wel belastingverplichtingen.

Bij de vaststelling van de omvang van de LAC-DT is geen rekening gehouden met het eventuele verlies absorberend vermogen uit hoofde van belastingen als gevolg van achterwaartse verrekening en de verwachte toekomstige belastbare winst.

5.3 Gebruik van sub-module aandelenrisico op basis van looptijd bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Er staat geen specifieke informatie over dit onderdeel in de Gedelegeerde Verordening, derhalve niet van toepassing voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

5.4 Verschillen tussen de standaardformule en ieder gebruikt intern model

Niet van toepassing voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

5.5 Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Niet van toepassing voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

5.6 Overige informatie

Niet van toepassing voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

Bijlage 1: Te publiceren Quantity Result Templates

Op basis van de Uitvoeringsverordening 2015/2452 zijn als bijlage bij deze rapportage gevoegd:

S.02.01 Balans

S.05.01 Premies, schaden en kosten per branche

S.17.01 Technische voorzieningen Schadeverzekeringsbedrijf

S.19.01 Schade-driehoeken

S.23.01 Eigen vermogen

S.25.01 SCR

S.28.01 MCR