



# Solvency & Financial Condition Report 2022

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.

# Versiebeheer

| Versie | Status     | Datum      | Auteur                                                                           | Beschrijving aanpassing                |
|--------|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 0.9    | Concept    | 21-3-2023  | Peter van Kampen, Peter de Gelder, Leon van Vliet, Ada da Graça, Karin van Geest | Format aangepast naar 2022 informatie  |
| 1.0    | Definitief | 23-03-2023 | Peter de Gelder                                                                  | Review van actuariële functie verwerkt |
|        |            |            |                                                                                  |                                        |
|        |            |            |                                                                                  |                                        |

## 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

|                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Versiebeheer</b>                                                                            | <b>1</b>  |
| <b>Inleiding</b>                                                                               | <b>1</b>  |
| <b>SameN.V.ating</b>                                                                           | <b>2</b>  |
| <b>1. Activiteiten en prestaties</b>                                                           | <b>4</b>  |
| 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>B. Bestuurssysteem</b>                                                                      | <b>11</b> |
| 2.1 Algemene informatie over het bestuursysteem                                                | 11        |
| 2.2 Informatie over deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten                               | 17        |
| 2.3 Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit | 19        |
| 2.4 Informatie over het interne controlesysteem                                                | 23        |
| 2.5 Compliance functie                                                                         | 25        |
| 2.6 Internal Audit                                                                             | 27        |
| 2.7 ActU.A.riële functie                                                                       | 29        |
| 2.8 Uitbesteding                                                                               | 30        |
| 2.9 AaN.V.ullende informatie                                                                   | 34        |
| <b>C. Risicoprofiel</b>                                                                        | <b>35</b> |
| 3.1 Verzekeringstechnisch risico                                                               | 35        |
| 3.2 Marktrisico                                                                                | 36        |
| 3.3 Tegenpartijkredietrisico                                                                   | 36        |
| 3.4 Liquiditeitsrisico                                                                         | 37        |
| 3.5 Operationeel risico                                                                        | 38        |
| 3.6 Overig materieel risico                                                                    | 38        |
| 3.7 Overige informatie                                                                         | 38        |
| <b>D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden</b>                                             | <b>39</b> |
| Activa                                                                                         | 39        |
| 4.2 Technische voorzieningen                                                                   | 41        |
| 4.2.1 Waarde van de technische voorziening                                                     | 41        |

|            |                                                                                                                     |           |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.3        | Overige schulden                                                                                                    | 43        |
| 4.4        | Alternatieve waarderingsmethode                                                                                     | 44        |
| 4.5        | Overige informatie                                                                                                  | 44        |
| <b>E.</b>  | <b>Kapitaalbeheer</b>                                                                                               | <b>46</b> |
| 5.1        | Eigen vermogen                                                                                                      | 46        |
| 5.2        | Solvabiliteitskapitaalvereiste en minimumkapitaalvereiste                                                           | 49        |
| 5.2.1      | Inleiding                                                                                                           | 49        |
| 5.3        | Gebruik van submodule aandelenrisico op basis van looptijd bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste | 58        |
| 5.4        | Verschillen tussen de standaardformule en ieder gebruikt intern model                                               | 58        |
| 5.5        | Niet-naleving van het minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste               | 58        |
| 5.6        | Overige informatie                                                                                                  | 58        |
| Bijlage 1: | Te publiceren QU.A.ntity Result Templates                                                                           | 59        |

# 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 2022 voor DNB, de Regular Supervisory Reporting - RSR. De inhoud van het document is gebaseerd op de Gedelegeerde Verordening <sup>1</sup>, richtsnoeren van toepassing op de rapportages<sup>2</sup> en de guidance van DNB over de kwalitatieve rapportages <sup>3</sup>:

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 2023**.

<sup>1</sup> Hoofdstuk XIII 'Periodieke Toezichtrapportage'

<sup>2</sup> richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking (EIOPA-BoS-15-109)

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

## SameN.V.ating

Per 1 janU.A.ri 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 U.A. 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 2022 was het derde volledige boekjaar voor de nieuwe organisatie.

Het resultaat over 2022 was lager dan begroot, hetgeen voornamelijk is terug te voeren op de lagere beleggingsresultaten, hogere schadelast door de stormen in hert 1<sup>e</sup> kwartaal 2022 en extra herverzekeringspremie in de vorm van reïstatement premie op het herverzekeringscontract voor Brand als gevolg 2 brandschades boven het eigen behoud van € 225.000,= . Ook de kosten waren hoger dan begroot, veroorzaakt door ICT-kosten en inzet van interim management. De premiegroei was hoger dan begroot, wat uiteindelijk heeft geleid heeft tot een verlies voor belasting van € 1.087.000,= (2021: winst € 1.211.000,=)

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 2022 is gecontinueerd.

Voor wat betreft de risico's binnen de SCR waren er voor alle risico categorieën geen bijzonderheden in 2022. Alle categorieën zijn binnen de gestelde normering zoals opgenomen in het kapitaalbeleid. Er is een stijging van het vereiste kapitaal waarbij het Schade risico het grootste aandeel heeft. Oorzaak is een betere afdekkingen van het risico van meerdere stormen in 1 jaar. De SCR-ratio per 31 december 2022 is 167% (2021: 216%).

De opbouw van de SCR per 31 december 2022 is in vergelijking met 31 december 2021 als volgt:

|                                                       |                   |                           |
|-------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Marktrisico (incl. individuele diversificatie)        | € 777.000,=       | (2021: € 828.000,=)       |
| Schade risico (incl. individuele diversificatie)      | - 5.069.000,=     | (2021: € 4.012.000,=)     |
| Tegenpartij Risico (incl. individuele diversificatie) | - 1.346.000,=     | (2021: € 1.346.000,=)     |
| Operationeel Risico (kent geen diversificatie)        | - 529.000,=       | (2021: € 490.000,=)       |
| Diversificatie op totaalniveau                        | - 1.074.000,= -/- | (2021: € 1.066.000,= -/-) |
| Belasting correctie                                   | - -102.000,= -/-  | (2021: € -188.000,= -/-)  |
| <br>                                                  |                   |                           |
| Totaal vereist kapitaal (SCR)                         | € 6.545.000,=     | € 5.422.000,=             |

We stellen vast dat over geheel 2022 de solvabiliteit voldeed aan de gestelde normen binnen het Kapitaalbeleid. De SCR was geheel 2022 hoger dan de interne norm op basis van het Kapitaalbeleid

wat is goedgekeurd in december 2022. De daling van de solvabiliteitsratio is te verklaren uit de 3 volgende hoofd oorzaken:

- Daling van aanwezig vermogen als gevolg het verlies over boekjaar 2022
- Hogere technische voorziening op 31 december 2022 als gevolg van de hogere schadelast
- Hoger noodzakelijk aanwezig vermogen als gevolg inkoop van een 2<sup>e</sup> reïstatement storm in het herverzekeringsprogramma 2023

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 250%. Het risico profiel van de verzekeringsportefeuille is niet significant gewijzigd.

# 1. Activiteiten en prestaties

## 1.1 Activiteiten

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 N.V. 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 N.V. 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 2022.

De trend van toenemende concurrentie, wetswijzigingen, technologische ontwikkelingen en veranderend consumentengedrag, die de afgelopen jaren is ingezet, heeft zich ook in 2022 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 2022 is gerapporteerd onder het Solvency II regime, waarbij over boekjaar 2021 de volledige QU.A.ntitative Reporting Templates (QRT's) zijn ingediend bij de DNB. Voor de kwartaalrapportages voor 2022 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 2023 zal, in navolging van voorgaande jaren, over geheel 2022 gerapporteerd worden aan de DNB (full measures), waarbij tevens een verklaring van de externe accountant wordt afgegeven.



### *Doelstelling Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.*

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 adequaat 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 Brandverzekeraar N.V. 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 Brandverzekeraar N.V. in de context van “Terug naar de Kracht”, de richting die de Univé Formule voor ogen heeft.

Bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. zijn geen medewerkers in dienst. Vanuit Univé Het Groene Hart Organisatie B.V. worden medewerkers ingeleend. Voor 2021 betrof dit 22,87 FTE (2020: 21,13 FTE).

### *Strategische uitgangspunten*

Het in.V. ullen van de doelstelling vraagt duidelijke strategische keuzes, deze zijn geformuleerd voor de periode 2023-2025 inclusief de bijbehorende financiële doorrekeningen welke zijn opgenomen in de meerjarenbegroting, zoals deze later in dit hoofdstuk wordt gepresenteerd.

## **1.2 Prestaties op het gebied van (her)verzekering**

### *Resultaten 2021 en 2022*

Met een negatiefresultaat voor belasting van € 1.087.000,= over 2022 presteert Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. minder goed dan over boekjaar 2021 met een resultaat van € 1.211.000,=. De daling van het resultaat is de som van de hogere kosten, hogere schadelast, fors verlies op de beleggingen. Daarnaast was er wel sprake van een stijgende premie.

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 83% aan Particuliere klanten, is stabiel.

| Branche Brand                          | 2022<br>(€ 1.000,= euro's) | 2021<br>(€ 1.000,= euro's) | Mutatie<br>2022-2021 | Mutatie<br>procentueel |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|
| Ontvangen premies                      | 17.633                     | 16.340                     | 1.293                | 7,91%                  |
| Herverzekeringspremie                  | -2.303                     | -2.329                     | 36                   | 1,55%                  |
| <i>Totaal</i>                          | <i>15.330</i>              | <i>14.011</i>              |                      |                        |
| Toegerekende opbrengst uit Beleggingen | 51                         | 49                         | 2                    | 4,08%                  |
| Overige Technische baten               | 33                         | 443                        | -410                 | -92,55%                |
| Schaden                                | -6.896                     | -5.642                     | -1.254               | 22,23%                 |
| Winstdeling en Korting                 | -1.038                     | -971                       | -67                  | 6,90%                  |
| Bedrijfskosten                         | -7.311                     | -6.487                     | -824                 | 12,7%                  |
| <i>Technische resultaat</i>            | <i>179</i>                 | <i>1.403</i>               |                      |                        |
| Opbrengsten uit beleggingen            | -1.243                     | -155                       | -1.088               | 701,94%                |
| Overige Baten en lasten                | -13                        | -37                        |                      |                        |
| <i>Resultaat voor belastingen</i>      | <i>-1.087</i>              | <i>1.211</i>               |                      |                        |

Materiële wijzigingen (mutatie groter dan 10%)

De overige technische baten zijn lager. In 2021 hebben we een éénmalige uitkering gehad van de herverzekeraar en de herverzekeringspremie voor de in 2021 geïntroduceerde Cyberdekking werd door Univé Schade vergoedt. Voor 2022 is er geen uitkering van Univé Her en alleen over janU.A.ri en febrU.A.ri is de Herverzekeringspremie van de Cyber dekking vergoedt.

De schadelast is t.o.v. 2021 hoger door voornamelijk de schadelast uit de stormen van febrU.A.ri 2022.

De kosten zijn ten opzichte van 2021 hoger door extra ICT-kosten als gevolg van onderzoek naar een nieuw ondersteunende applicatie voor de acceptatie afdeling. Daarnaast is er voor de

aansturing van het Verzekeringsbedrijf extern interim management ingezet.

De mutatie in de beleggingsopbrengst wordt veroorzaakt door de marktontwikkelingen hierdoor is er een koersverlies verwerkt in 2022 van € 1.262.000,-.

c) Resultaat 2022 ten opzichte van projectie 2022

| Branche Brand                             | Resultaat 2022<br>(€ 1.000,= euro's) | Projectie 2022<br>(€ 1.000,= euro's) | Mutatie | Mutatie<br>procentueel |
|-------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------|------------------------|
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| Ontvangen premies                         | 17.633                               | 17.507                               | 126     | 0,72%                  |
| Herverzekeringspremie                     | -2.303                               | -2.283                               | -10     | 0,44%                  |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| <i>Totaal</i>                             | <i>15.330</i>                        | <i>15.224</i>                        |         |                        |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| Toegerekende opbrengst uit<br>Beleggingen | 51                                   | 81                                   | -30     | -37,04%                |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| Overige Technische baten                  | 33                                   | 0                                    | 33      | 33%                    |
| Schaden                                   | -6.896                               | -6.137                               | -759    | 12,37%                 |
| Winstdeling en Korting                    | -1.038                               | -1.031                               | -7      | 0,68%                  |
| Bedrijfskosten                            | -7.311                               | -6.689                               | -622    | 9,3%                   |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| <i>Technische resultaat</i>               | <i>179</i>                           | <i>1.448</i>                         |         |                        |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| Opbrengsten uit beleggingen               | - 1.243                              | 42                                   | -1.285  | -3059,52%              |
| Overige Baten en lasten                   | -13                                  | -55                                  |         |                        |
|                                           |                                      |                                      |         |                        |
| <i>Resultaat voor belastingen</i>         | <i>-1.087</i>                        | <i>1.435</i>                         |         |                        |

Materiële wijzigingen (mutatie groter dan 10%)

De schadelast is t.o.v. 2021 hoger door voornamelijk de schadelast uit de stormen van febrU.A.ri 2022.

De kosten zijn ten opzichte van 2021 hoger door extra ICT-kosten als gevolg van onderzoek naar een nieuw ondersteunende applicatie voor de acceptatie afdeling. Daarnaast is er voor de aansturing van het Verzekeringsbedrijf extern interim management ingezet.

De mutatie in de beleggingsopbrengst wordt veroorzaakt door de marktontwikkelingen hierdoor is er een koersverlies verwerkt in 2022 van € 1.262.000,=.

d) Meer jaren projectie 2022-2026

| <b>Branche Brand</b>                      | <b>Projectie<br/>(Begroting)<br/>2023<br/>(€ 1.000,=)</b> | <b>Projectie<br/>(Begroting)<br/>2024<br/>(€ 1.000,=)</b> | <b>Projectie<br/>(Begroting)<br/>2025<br/>(€ 1.000,=)</b> | <b>Projectie<br/>(Begroting)<br/>2026<br/>(€ 1.000,=)</b> | <b>Projectie<br/>(Begroting)<br/>2027<br/>(€ 1.000,=)</b> |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| Ontvangen premies                         | 19.111                                                    | 20.182                                                    | 21.119                                                    | 22.069                                                    | 23.062                                                    |
| Herverzekeringspremie                     | -2.333                                                    | -2.461                                                    | -2.582                                                    | -2.702                                                    | -2.822                                                    |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| <i>Totaal</i>                             | <i>16.778</i>                                             | <i>17.721</i>                                             | <i>18.537</i>                                             | <i>19.368</i>                                             | <i>20.240</i>                                             |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| Toegerekende opbrengst uit<br>Beleggingen | 50                                                        | 50                                                        | 50                                                        | 50                                                        | 50                                                        |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| Schaden                                   | -6.745                                                    | -7.096                                                    | -7.411                                                    | -7.833                                                    | -8.186                                                    |
| Winstdeling en Korting                    | -963                                                      | -821                                                      | -860                                                      | -899                                                      | -939                                                      |
| Bedrijfskosten                            | -7.420                                                    | -7.760                                                    | -8.038                                                    | -8.375                                                    | -8.727                                                    |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| <i>Technische resultaat</i>               | <i>1.700</i>                                              | <i>2.094</i>                                              | <i>2.278</i>                                              | <i>2.311</i>                                              | <i>2.439</i>                                              |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| Opbrengsten uit beleggingen               | 16                                                        | 17                                                        | 17                                                        | 18                                                        | 18                                                        |
|                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| <i>Resultaat voor belastingen</i>         | <i>1.716</i>                                              | <i>2.111</i>                                              | <i>2.295</i>                                              | <i>2.328</i>                                              | <i>2.457</i>                                              |

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

Brandpremies: geprognostiseerde groei van 8,3% in 2023 en 4-6% in de overige jaren.

Schades: schadelast ontwikkeling op basis van groei portefeuille en gelijk netto-schaderatio 37%

Provisie te betalen aan Univé Het Groen Hart Bemiddeling 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 Brandverzekeraar N.V. maakt gebruik van herverzekering.

### 1.3 Prestaties op het gebied van beleggingen

|                                 | 2022 inkomsten<br>(in € 1.000,=) | 2022 kosten<br>(in € 1.000,=) | 2021 inkomsten<br>(in € 1.000,=) | 2021 kosten<br>(in € 1.000,=) |
|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Totaal resultaat<br>beleggingen | -1.136                           | 55                            | -79                              | 26                            |

Er wordt door Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. belegd in obligaties en hypotheek. De hypotheek 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<br>(in € 1.000,=) | 2022 inkomsten<br>(in € 1.000,=) | 2022 kosten<br>(in € 1.000,=) | 2022 rendement |
|---------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Obligaties    | 10.908                            | -1.164                           | 50                            | -11,0%         |
| Hypotheek     | 824                               | 28                               | 5                             | 2,0%           |
| Totaal        | 11.732                            | -1.136                           | 26                            | -9,0%          |

In 2022 is voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. onderstaande meerjarenplanning vastgesteld. Daarbij is rekening gehouden met het aangepaste beleggingsbeleid.

| Bedrijfsplanning        | 2023   | 2024   | 2025   | 2026   | 2027   |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Activa-klasse:          |        |        |        |        |        |
| <i>Liquide middelen</i> | 4.300  | 4.720  | 5.200  | 5.500  | 5.750  |
| <i>Effecten</i>         | 12.000 | 13.000 | 13.750 | 14.500 | 15.250 |
| Opbrengsten             | 66     | 68     | 68     | 73     | 78     |

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

## **1.4 Prestaties op overig gebied**

Er worden over de tijdsperiode van de bedrijfsplanning 2023-2026 geen andere materiële inkomsten en kosten voorzien.

## **1.5 Overige informatie**

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. heeft v.w.b. het beleggingsbeleid in 2022 het beleid geëvalueerd en waar nodig herzien. Een belangrijke aanpassing betreft het beleid rond ESG en duurzaamheid, waarover meer concreetheid in het beleid is opgenomen.

## B. Bestuurssysteem

### 2.1 Algemene informatie over het bestuursysteem

#### *Algemene informatie*

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. (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 aan N.V. verwante 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.

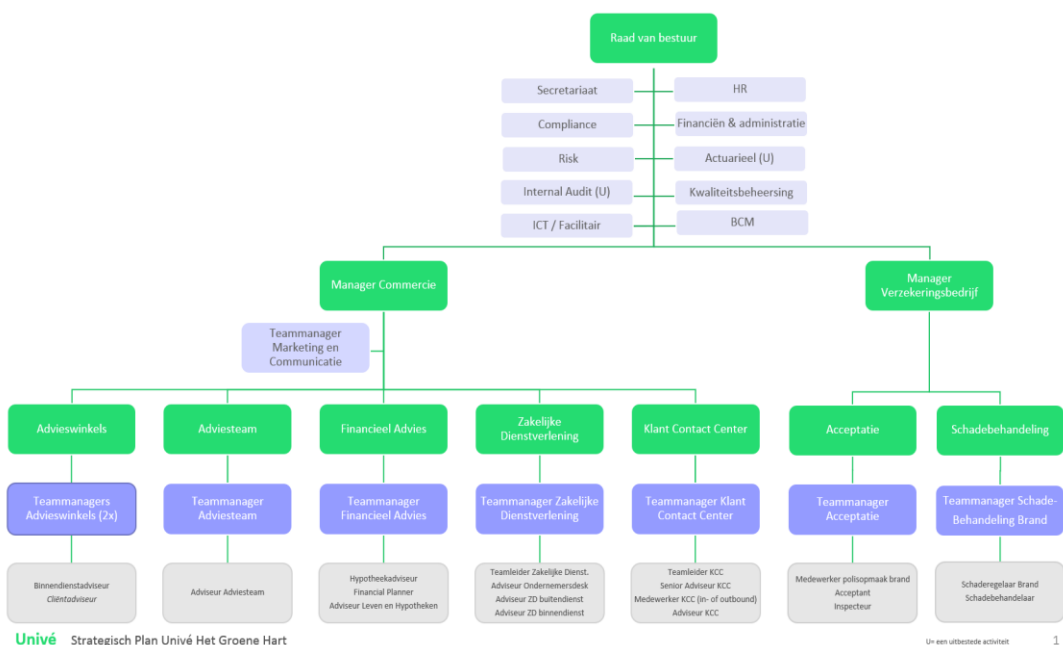
Univé Het Groene Hart Hypotheekadvies B.V. is opgericht i.v.m. de strategische samenwerking vanuit de Univé Formule met Vereniging Eigen Huis op het gebied van Hypotheekadvies.

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 Brandverzekeraar N.V. 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,<br>Business Change, Univé<br>Formule, Coöperatieve<br>identiteit, Internal Audit | Verzekeringsbedrijf,<br>Governance, Risk,<br>Compliance, Actuarieel,<br>Financiën, ICT,<br>Datamanagement |

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 verzekeringbedrijf a.i. ingevuld.

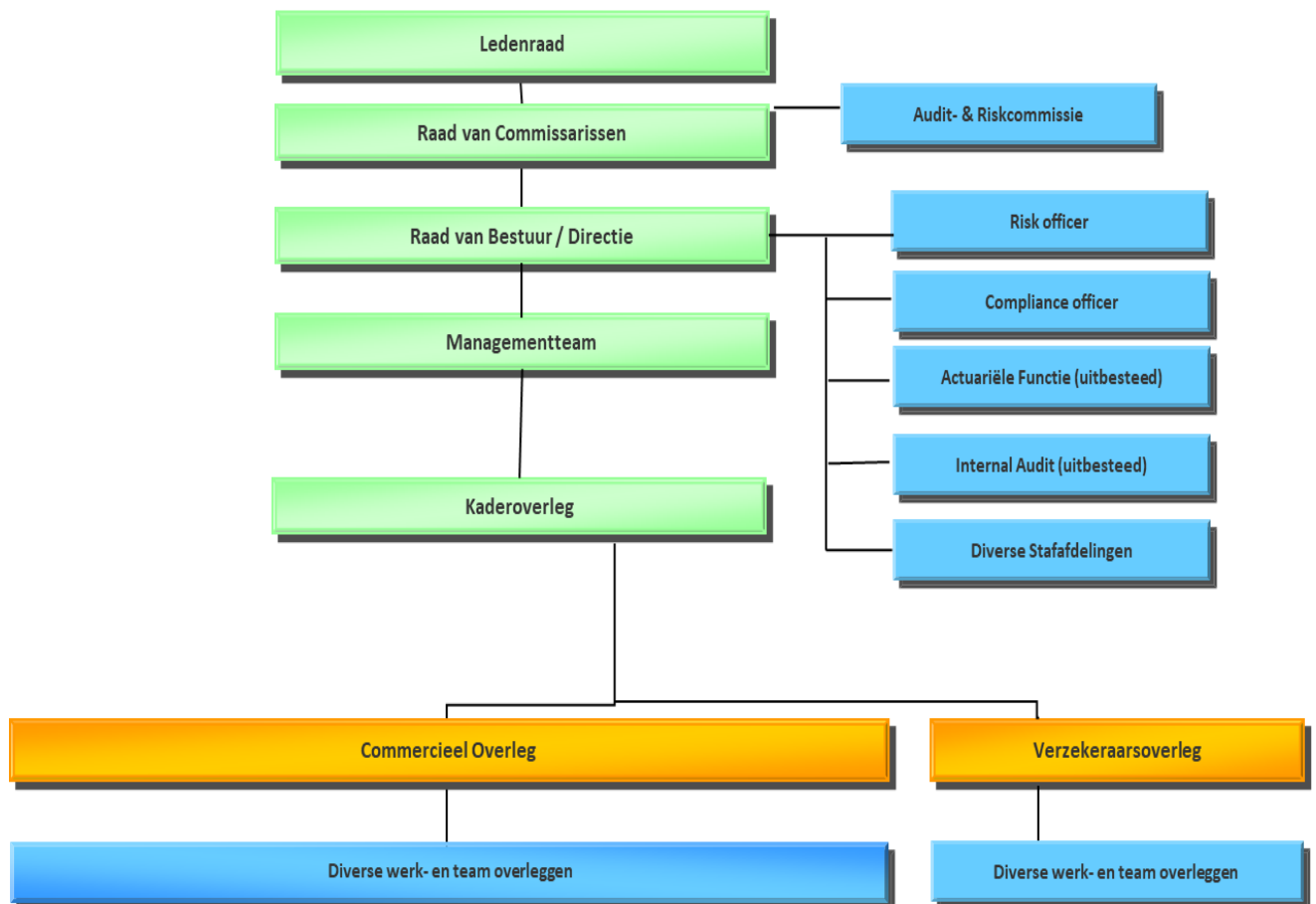
De taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van het MT zijn vastgelegd in de functiebeschrijvingen van de respectievelijke functies.

#### *Sleutelfuncties*

De sleutelfuncties (compliance, risicomanagement, actU.A.rieeel 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 geeft gevraagd en ongevraagd advies
- 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 iN.V. esteringen;
- 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 2022:

- Risicomanagementfunctie: mw. A. da Graça
- 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 2022. 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 integriteitsgevoelige 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 (waarschuwings)systemen 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: *Audit charter 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 ingehuurd 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.

##### **ActU.A.riële functie** (bron: *ActU.A.riël Charter Univé Het Groene Hart, versie 2.1, 10-11-2015*)

De actU.A.riële 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 actU.A.riële functie uitvoert is getoetst op betrouwbaarheid en geschiktheid. In 2021 is de geschiktheidstoets uitgevoerd, met een positief resultaat. De betrouwbaarheidstoets heeft in 2020 plaatsgevonden en ook deze had een positief resultaat

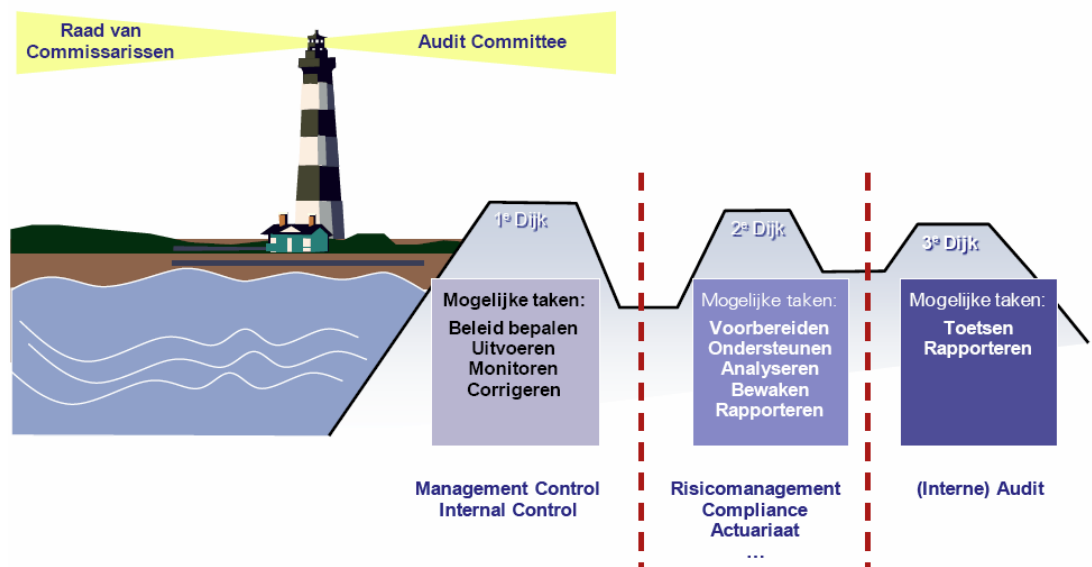
## 2.3 Risicomanagementsystemen inclusief de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit

### 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, ActU.A.riël**

Faciliteren van risicomanagementactiviteiten, beoordelen kwaliteit risicoanalyses en interne beheersing, actU.A.riële beoordelingen, rapporteren van bevindingen aan Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen, doen van aanbevelingen, signaleren van nieuwe

ontwikkelingen en kennisoverdracht riskmanagement, compliance en actU.A.riële 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:** ActU.A.riële functie

De actU.A.riële functie is uitbesteed aan een externe partij (Arcturus).

De actU.A.riële 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 adeqU.A.theid 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).

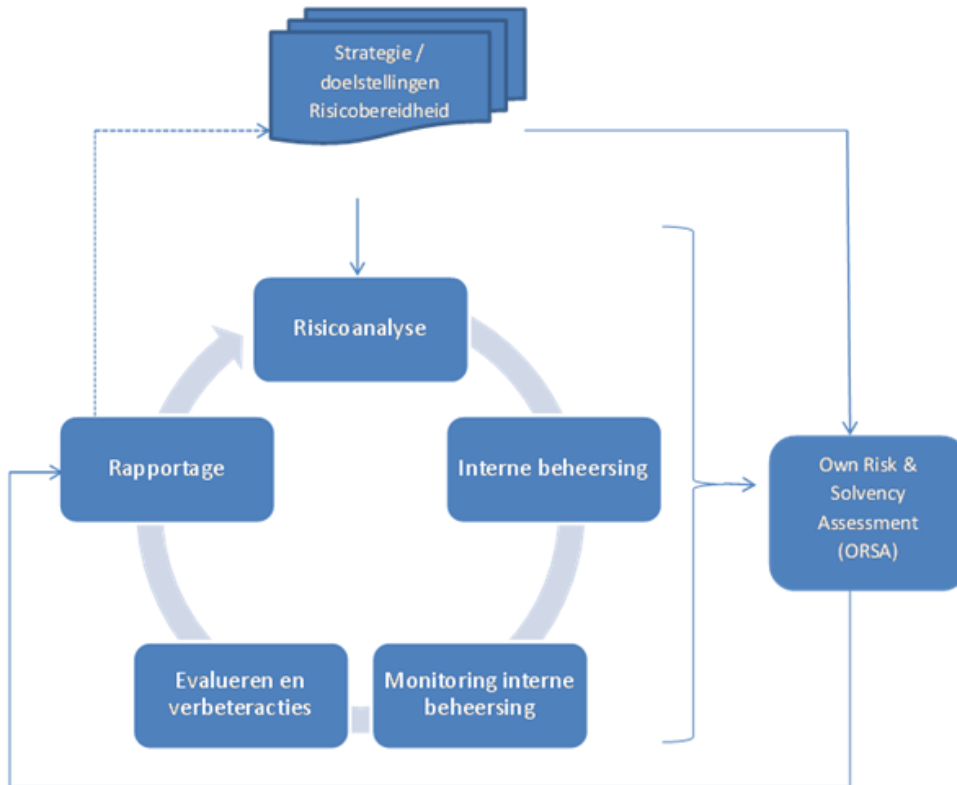
Op basis van de aanscherping van de eisen aan de inrichting van de actuariële functie als sleutelfunctie, heeft Univé Het Groene Hart gekozen voor een structurele inrichting en borging van de contact-momenten met de actuariële functie. Hierdoor neemt de betrokkenheid van het bestuur toe bij de actuariële 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 overdracht 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 2022 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 te toetsen of 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 is ook een vaste periodiciteit worden opgenomen voor zowel de 1<sup>e</sup> lijn als 2<sup>e</sup> lijncontroles.

De controle vanuit de tweede en derde lijn zal qU.A. 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<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> lijn gecontroleerd. De daaruit opgeleverde rapportage wordt besproken met het verantwoordelijke lijnmanagement en de 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 zit maandelijks het Compliance Platform Univé (CPU) voor. 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 iN.V.oeren van nieuwe beheersmaatregelen;
- Het monitoren van en rapporteren over de risico's aangaande de voortgang van de iN.V.oering van deze beheersmaatregelen;
- Het (gevraagd en ongevraagd) adviseren ten aanzien van de iN.V.oering 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 actU.A.riële functie en het Compliance Platform Univé (CPU), 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 adeqU.A.te 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 aan de organisatie verwante 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 2022 hebben de internal auditors geen andere rollen verricht buiten de internal auditfunctie. De internal auditfunctie is in 2022 extern getoetst door het IIA (Institute of Internal Auditors) op het voldoen aan vaktechnische vereisten. Dit is een beoordeling die eens per 5 jaar plaatsvindt. Het oordeel dat hieruit kwam, is dat Internal Audit aan de vaktechnische eisen voldoet. Er zijn aanbevelingen gedaan die in 2022 zijn opgepakt en onderhanden zijn. Voorafgaand aan de externe toetsing heeft Internal Audit een interne evalU.A.tie uitgevoerd aan de hand van een self assessment.

In april 2023 wordt de jaarlijkse interne evalU.A.tie over de functie in 2022 uitgevoerd op basis van een evalU.A.tiegesprek.

### **Uitvoering (meerjaren)auditplan**

In 2022 zijn de audits uit het (meerjaren) auditplan 2022 - 2024 uitgevoerd óf zijn deze in de herijking van audits voor 2023 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 2022 zijn er voor Univé het Groene Hart audits uitgevoerd (afronding begin 2023) op de thema's Brandacceptatie, CIS en Internal Branding (van de visie Univé het Groene Hart). Daarnaast is er een self assessment op IDD onderhanden. In breder Univé-verband zijn audits uitgevoerd op: Campagnes en IT-Uitbesteding.

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 risicomanagementperspectief. Per kwartaal wordt hierover gerapporteerd aan de RvB en de ARC.

Het auditplan 2022 – 2024 heeft niet alleen betrekking op 2022 maar geeft ook al voor een deel inzicht in wat in 2023 en 2024 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 2023 zijn onderwerpen op integriteit en strategische sturing opgenomen in het plan, evenals een self assessment van WWFT en de evalU.A.tie van de governance. Daarnaast zijn een aantal Formulebrede thema's gekozen die gericht zijn op AVG en duurzaamheid en de sturing op Samen Zetten We de Toon (projecten rondom de strategie).

## 2.7 ActU.A.riële functie

### Opzet en inrichting van de actU.A.riële functie

De actU.A.riële functie is een uitbestede dienst voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.. Hiervoor is een uitbestedingsovereenkomst opgesteld en zijn afspraken gemaakt met Arcturus. Voor de uitvoering van de actU.A.riële functie is een charter opgesteld met hierin onder andere de doelen van de actU.A.riële 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 2022 zijn geen materiele wijzigingen doorgevoerd in het charter. In 2022 heeft de actU.A.riële functie voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. geen andere rollen verricht buiten deze functie. De actU.A.riële functie rapporteert aan de RvB en maakt deel uit van de ARC.

### Uitvoering jaarplan

De actU.A.riële functie stelt een jaarplan op en stemt de planning af met Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.. In het jaarplan zijn activiteiten opgenomen die gerelateerd zijn aan de terreinen waar de actU.A.riële functie directe verantwoordelijkheid heeft: het oordeel over de technische voorzieningen, het premie- en acceptatiebeleid en de herverzekeringsregeling. Daarnaast had de actU.A.riële functie in 2022 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 actU.A.riële functie zijn verricht is onderstaande opgenomen:

- Review berekeningen Technische Voorzieningen 2022Q4
- Review SCR-berekeningen 2022Q4
- Rapportage oordeel Technische Voorzieningen 2022Q4, inclusief beoordeling datakwaliteit
- Rapportage Oordeel Herverzekeringsregeling

- Rapportage Oordeel toereikendheid premie
- Monitoring en beoordeling aanbevelingen van de actU.A.riële functie gedurende het jaar
- Review ORSA-berekeningen en oordeel over scenario's, conclusies ingezette managementacties.
- Review berekeningen Technische voorzieningen en SCR 2022 Q1, Q2 en Q3
- Deelname aan de ARC en sleutelfunctieoverleg
- Deelname aan het ActU.A.riële vakgroep van de Univé formule
- Gevraagd en ongevraagd advies geven over onderwerpen die relevante raakvlakken hebben met het terrein van de actU.A.riële 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 actU.A.riële 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 actU.A.riële 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 aan.N.V.ullende 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
- IN.V.ullen risk-compliance-check
- Besluitvorming over uitbestedingspartner
- Selectie
- Onderzoek uitbestedingspartner
- Besluit over uitbestedingspartner
- Voorafgaande kennisgeving
- Formalisering uitbesteding
- Besluitvorming
- Uitvoering
- Monitoring en evalU.A.tie
- 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<sup>ste</sup> Lijn is risico eigenaar en verantwoordelijk voor het beheersen van de risico's gelieerd aan de uitbestedingen, de 2<sup>e</sup> Lijn RM en Compliance voeren het Risicobeheer uit en de 3<sup>e</sup> 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<sup>e</sup> Lijn RM en Compliance.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. heeft de volgende kritieke en belangrijke functies en werkzaamheden uitbesteed.

| Uitbestedings-<br>contracten              | Verantwoor-<br>delijk<br>functionaris | Operationeel<br>eigenaar       | Omschrijving van de uitbesteding /<br>overeenkomst                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Arcturus B.V.                             | Raad van<br>Bestuur                   | Manager Financiën              | Uitbesteding van de actU.A.riële sleutelfunctie (1 <sup>ste</sup> en 2 <sup>e</sup> lijn), zoals beschreven in de Solvency II-richtlijn.                                                                                                                                                                               |
| VHD<br>Alarmcentrale<br>B.V.              | Raad van<br>Bestuur                   | Manager<br>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<br>(SLM)                   | Raad van<br>Bestuur                   | Manager<br>Verzekeringsbedrijf | Het in opdracht van Univé Het Groene Hart verzorgen van expertises op opstal- en inboedelschades                                                                                                                                                                                                                       |
| Univé Services B.V.<br>(IT-diensten)      | Raad van<br>Bestuur                   | Raad van Bestuur               | Applicaties ten behoeve van Brandverzekeringen en betreft onderhoud, support en beheer.                                                                                                                                                                                                                                |
| Univé Services B.V.<br>(Veiligheidszaken) | Raad van<br>Bestuur                   | Manager<br>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.<br>(Internal Audit)   | Raad van<br>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 ActU.A.rieeel 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.

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. is relatief risico-avers ten aanzien van verzekeringstechnische risico's. Dit blijkt onder meer uit de schade/premie verhouding waar naar gestreefd wordt (35-40%). Hierdoor is er ruimte om grote schades of stormen op te vangen indien deze meer dan gemiddeld plaatsvinden. 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<sup>e</sup> 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 Herverzekeraar. 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 iN.V.loed 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 janU.A.ri 2023 is het herverzekeringsprogramma gewijzigd voortgezet. De wijzigingen betreffen het verhogen van de Eigen Behouden Brand en Storm van respectievelijk € 225.000,= naar € 300.000,= en van € 750.000,= naar € 850.000,=. Tot slot is er ook een tweede betaalde reïnstatement op de stormdekking ingekocht. De wijzigingen binnen het storm contract hebben

een neerwaarts effect op de SCR-ratio. De wijzigingen uit voorgaande jaren zijn ook weer gecontinueerd, wat nog steeds 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 reïnstatementpremie 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 1,0 mln. naar 0,7 mln.

## 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 Brandverzekeraar N.V. 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 € 488K (exclusief risicomarge), gebaseerd op een marge van 5,7% op een toekomstige premie van 8.128K. De activa zijn qU.A. aard, looptijd en liquiditeit geschikt om aan de verplichtingen te voldoen wanneer deze opeisbaar zijn (of winsten komen te vervallen). Er zijn € 4,8 mln. aan liquide middelen en € 10,0 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.4.2.5.

### 3.5 Operationeel risico

Het risico van verliezen als gevolg van inadequaat 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 2022 is er door de Risk Officer binnen meerdere bedrijfsonderdelen van het verzekeringsbedrijf van Univé Het Groene Hart 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 N.V. en Univé Het Groene Hart Coöperatie U.A. ingelost. Over het algemeen betreft dit een schuldpositie.

### 3.7 Overige informatie

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

## D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

### 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 | € 10.097.277            | € 10.097.277           | -                                    |

#### *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 (€ 66.657) 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 | € 693.605               | € 674.241              | € 19.364                             |

#### *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 31-12-2022. De risico-opslag varieert van 0,70% tot 0,97%, afhankelijk van het type en de looptijd van de hypotheek.

### **Aandelen**

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

### **Liquide middelen**

| Omschrijving     | Waardering jaarrekening | Waardering Solvency II | Vershil (Solvency II – jaarrekening) |
|------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| Liquide middelen | € 4.860.525             | € 4.860.525            | -                                    |

#### *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 (€ 13.905) zoals in de jaarrekening onder Overlopende activa 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 | € 771.483               | € -200.893             | € - 972.376                          |

#### *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 herverzekeringpremie is het verschil tussen de nog verwachte binnenkomende herverzekerde schade (op de premie in de oN.V. erdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens) en de uitgaande herverzekeringpremie (op de premie in de oN.V. erdiende premievoorziening en premie binnen de contractgrens). Daarnaast de beste schatting van de huidige herverzekerde schadevoorziening.

**Overige vorderingen**

| Omschrijving        | Waardering<br>jaarrekening | Waardering<br>Solvency II | Vershil<br>(Solvency II –<br>jaarrekening) |
|---------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
| Overige vorderingen | € -                        | € -                       | -                                          |

*Waarderingsgrondslagen jaarrekening*

Dit betreft de post Overige vorderingen op de balans.

Voor wat betreft de post Acquisitiekosten (€ 620.221), 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) € 4.091.000,= 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):

|                                                                      | Jaarrekening | "Solvency II" |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Technische voorzieningen                                             | Grondslagen  | Grondslagen   |
| (Best estimate) premie bruto (inclusief voorziening winstdeling)     | 2.955        | 638           |
| (Best estimate) schade bruto (inclusief overige techn voorzieningen) | 2.942        | 2.848         |
| <u>Risicomarge voorzieningen</u>                                     | <u>0</u>     | <u>404</u>    |
| Totale bruto voorziening                                             | 5.897        | 3.890         |
| Voorziening herverzekering premie                                    | 0            | 989           |
| Voorziening herverzekering schade                                    | -771         | -788          |
| <b>Voorziening eigen rekening</b>                                    | <b>5.125</b> | <b>4.091</b>  |

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 31-12-2022 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. 4.2.5 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 iN.V.loed 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 2022 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 2022. De meeste brandpolissen hebben een contractduur van 1 jaar. De premie van de contracten die ultimo 2022 liepen, zullen in de loop van 2023 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 iN.V.loed 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 | € 137.962               | € 137.962              | -                                    |

#### 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 | € 389.811               | € 389.811              | -                                    |

#### 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 | € -                     | € 101.898              | - € 101.898                          |

*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 Brandverzekeraar N.V.

**4.5 Overige informatie****4.5.1 Overige materiele informatie***Berekening van de risicomarge*

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. heeft de risicomarge bepaald met behulp van een vereenvoudigde cost of capital methode, namelijk simplificatie methode 1. De berekening volgens deze methodiek leidt tot een risicomarge van 404k. 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 Brandverzekeraar N.V. is een externe audit uitgevoerd (janU.A.ri 2023). 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 Brandverzekeraar N.V. 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 GU.A.rantee (LTG) maatregelen<sup>4</sup>**

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.

<sup>4</sup> 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 Brandverzekeraar N.V. heeft een kapitaalbeleid waarin vast is gelegd wat volgens Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 is in december 2022 goedgekeurd in de governance van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V.. Het kapitaalbeleid is op gedeeld met de toezichthouder DNB. Met een solvabiliteit per 31 december 2022 van 167% voldoet Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 250%. In het eerste kwartaal van 2023 is besloten een kapitaalstorting van € 1.000.000,- te doen vanuit Coöperatie Univé Het Groene Hart U.A. naar Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V., ter versterking van de vermogenspositie. Met deze storting verbetert de ratio gebaseerd op de informatie per 31 december 2022 zich met 15%.

### 5.1 Eigen vermogen

#### Waarderingsgrondslagen jaarrekening

In de jaarrekening 2022 wordt het eigen vermogen als volgt verantwoord (ter vergelijking 2020 bijgevoegd).

| Omschrijving              | Waardering jaarrekening 2022 | Waardering jaarrekening 2021 |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Aandelenkapitaal          | € 45.000                     | € 45.000                     |
| Agioreserve               | € 7.022.269                  | € 7.022.269                  |
| Algemene reserve          | € 4.390.784                  | € 3.463.063                  |
| Niet verdeelde resultaten | - € 852.040                  | € 927.721                    |
| <b>Totaal</b>             | <b>€ 10.606.014</b>          | <b>€ 11.458.054</b>          |

#### *Aandelenkapitaal*

Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt € 45.000,-.

#### *Agioreserve*

De agioreserve bedraagt € 7.022.269,-.

*Algemene reserve*

De algemene reserve bedraagt € 4.390.784,- en bestaat uit de cumulatieve resultaten van vorige boekjaren.

*Niet verdeelde resultaten*

€ 852.040,- is het oN.V.erdeelde negatieve resultaat van het boekjaar 2022.

**Waarderingsgrondslagen Solvency II**

Het eigen vermogen onder SII bestaat bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 Brandverzekeraar N.V. geen aaN.V.ullende 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).

|                                    | 31-12-2022    | 31-12-2021    | Vershil     |
|------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| <b>Jaarrekening kerN.V.ermogen</b> | <b>10.606</b> | <b>11.458</b> | <b>-844</b> |
| Beleggingen                        | -19           | 46            | -66         |
| Voorziening herverzekering         | -972          | -889          | -84         |
| Verzekeringsverplichtingen         | 2.007         | 1.774         | 233         |
| Latente belastingen                | -102          | -93           | -9          |
| Overig                             | -613          | -571          | -49         |
| <b>Solvency II kerN.V.ermogen</b>  | <b>10.907</b> | <b>11.725</b> | <b>-818</b> |
| Vershil                            | 29            | 267           | 26          |

Het eigen vermogen onder SII (het Solvency II kerN.V.ermogen) van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. ter grootte van 10,9 mln. bestaat uit gestort en opgevraagd kapitaal (45k), agio (7.022k), overige reserves (4.391K) en oN.V.erdeelde winst (-834k) (samen 10.604K), waarbij wordt opgeteld het verschil in het eigen vermogen door het omzetten van de balans op marktwaarde (bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 293k, 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:*

|                                                                      | Jaarrekening | "Solvency II" |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Technische voorzieningen                                             | Grondslagen  | Grondslagen   |
| (Best estimate) premie bruto (inclusief voorziening winstdeling)     | 2.955        | 638           |
| (Best estimate) schade bruto (inclusief overige techn voorzieningen) | 2.942        | 2.848         |
| <u>Risicomarge voorzieningen</u>                                     | <u>0</u>     | <u>404</u>    |
| Totale bruto voorziening                                             | 5.897        | 3.890         |
| Voorziening herverzekering premie                                    | 0            | 989           |
| Voorziening herverzekering schade                                    | -771         | -788          |
| <b>Voorziening eigen rekening</b>                                    | <b>5.125</b> | <b>4.091</b>  |

TABEL 1: WAARDERINGSVERSCHILLEN TECHNISCHE VOORZIENINGEN (x 1.000)

De berekening van de bovenstaande getallen worden toegelicht in de voorzieningen rapportage. Het verschil tussen jaarrekening grondslagen en Solvency II grondslagen bedraagt dit jaar 1.035k (voorziening herverzekering + verzekeringsverplichtingen). Vorig jaar bedroeg dit verschil 885k.

- *Beleggingen*

De afname in het eigen vermogen door waarderingsverschillen op de beleggingen bedraagt 19k. Dit wordt veroorzaakt door de waardering van hypotheke.

- *Overig (Overlopende acquisitiekosten)*

Deze activapost wordt in SII op nul gesteld. In de oN.V. erdiende premievoorziening is hiervoor bij het vaststellen van de beste schatting hiervan een correctie toegepast op de jaarrekeningwaarde. De overlopende acquisitiekosten zijn met € 49K toegenomen t.o.v. vorig jaar.

- *Latente belasting*

De toename in het eigen vermogen door waarderingsverschillen (395k) zorgt voor een toename van de balanspost voorziening voor uitgestelde belasting met 25,8% maal dit bedrag, oftewel 102k.

### **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 6.545k. 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 Brandverzekeraar N.V. is een externe audit uitgevoerd (janU.A.ri 2023). Uit deze uitgevoerde audit zijn geen bevindingen gekomen die iN.V.loed 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 Brandverzekeraar N.V. vergeleken met ultimo 2021.

| <b>Benodigde solvabiliteit "Solvency II"</b>                                           | <b>31-12-2022</b> | <b>31-12-2021</b> | <b>Mutatie</b> | <b>In pct*</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Rente                                                                                  | 551               | 501               | 51             | 10%            |
| Aandelen                                                                               | 0                 | 0                 | 0              | 0%             |
| Vastgoed                                                                               | 0                 | 0                 | 0              | 0%             |
| Credit spread                                                                          | 439               | 570               | -130           | -23%           |
| Concentratie                                                                           | 326               | 331               | -5             | -2%            |
| Valuta risico                                                                          | 0                 | 0                 | 0              | 0%             |
| Marktrisico diversificatie-effecten                                                    | -540              | -574              | 34             | 6%             |
| <b>SCR Marktrisico</b>                                                                 | <b>777</b>        | <b>828</b>        | <b>-51</b>     | <b>-6%</b>     |
| Schade Premie en reserve                                                               | 3.571             | 3.089             | 481            | 16%            |
| Schade Royement                                                                        | 195               | 175               | 20             | 12%            |
| Schade Catastrofe                                                                      | 2.810             | 1.896             | 914            | 48%            |
| Schade diversificatie-effecten                                                         | -1.506            | -1.148            | -358           | -31%           |
| <b>SCR Schade</b>                                                                      | <b>5.069</b>      | <b>4.012</b>      | <b>1.057</b>   | <b>26%</b>     |
| <b>SCR tegenpartijrisico</b>                                                           | <b>1.346</b>      | <b>1.345</b>      | <b>1</b>       | <b>0%</b>      |
| <b>SCR immateriele activa</b>                                                          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>       | <b>0%</b>      |
| <b>Totaalniveau diversificatie-effecten</b>                                            | <b>-1.074</b>     | <b>-1.066</b>     | <b>-8</b>      | <b>-1%</b>     |
| <b>BSCR (som van alle subtotalen (vet) minus - diversificatie effect totaalniveau)</b> | <b>6.118</b>      | <b>5.119</b>      | <b>999</b>     | <b>20%</b>     |
| <b>SCR Operationeel risico</b>                                                         | <b>529</b>        | <b>490</b>        | <b>39</b>      | <b>8%</b>      |
| <b>Correctie belasting</b>                                                             | <b>-102</b>       | <b>-188</b>       | <b>86</b>      | <b>46%</b>     |
| <b>SCR (= solvabiliteits kapitaalvereiste)</b>                                         | <b>6.545</b>      | <b>5.421</b>      | <b>1.124</b>   | <b>21%</b>     |

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 Brandverzekeraar N.V. is de verwachting dat de solvabiliteitsratio over de planperiode (t/m 2025) zal stijgen tot boven de 200%. De verwachting is niet dat de ratio het niveau van de streefsolvabiliteit in de planperiode gaat bereiken.

#### **5.2.2 Renterisico**

Het kapitaalvereiste voor het renterisico bedraagt 551k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het benodigd kapitaal voor dit risico gestegen met 51k.

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

##### *Activa (bezittingen)*

Bedrijfsobligaties ad 10.097k (duration 3,79)

Hypotheken ad 674k (duration 1,97)

Best estimate premievoorziening herverzekerd ad -989k (duration 0,36)

Best estimate schadevoorziening herverzekerd ad 788k (duration 0,70)

##### *Passiva (verplichtingen)*

Best estimate premievoorziening ad 638k (duration 2,67)

Best estimate schadevoorziening ad 2.848k (duration 0,60)

Bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 daarnaast ook groter dan de omvang van de rentegevoelige passiva. Per saldo zorgt dit ervoor dat het kernN.V.ermogen (saldo van activa en passiva) in marktwaarde termen zal afnemen als gevolg van een rentestijging.

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

#### **5.2.3 Aandelenrisico**

Er staan ultimo 2022 bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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**

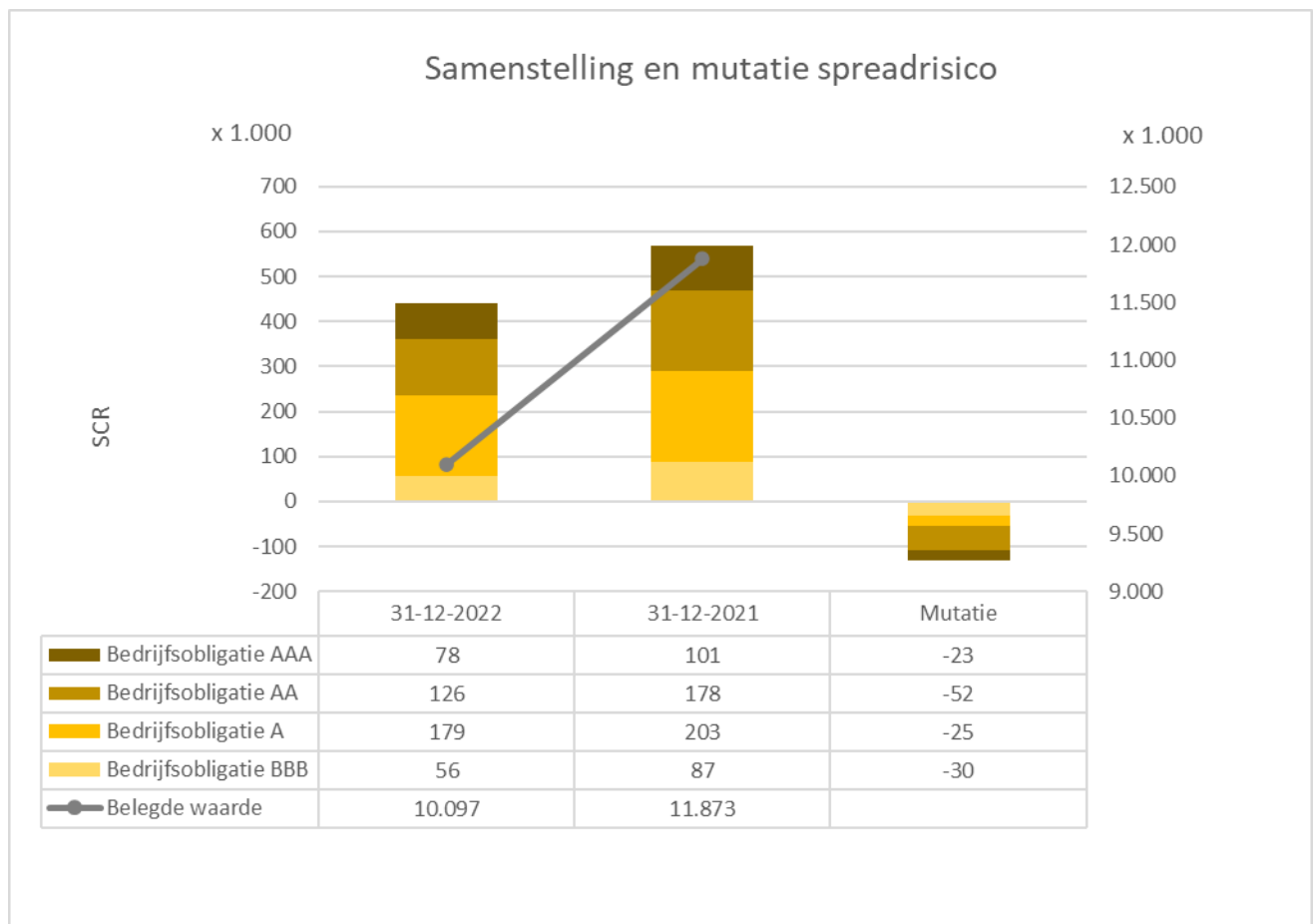
Er staat ultimo 2022 bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. geen onroerend goed op de balans. Er is dus geen kapitaalvereiste voor het vastgoedrisico. In het kapitaalvereiste voor het marktrisico speelt het vastgoedrisico dus geen rol.

#### **5.2.5 Spreadrisico**

Het kapitaalvereiste voor het spreadrisico bedraagt 439k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het benodigd kapitaal voor dit risico met 130k afgenomen.

In Figuur 1 is de kapitaalvereiste voor het spreadrisico ultimo 2022 en ultimo 2021 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 2022 en ultimo 2021 weergegeven (grijze lijn).

Uit Figuur 1 blijkt dat het belegde vermogen dat spreadrisico loopt (obligaties exclusief staatsobligaties binnen de EEA) is gedaald van 11.873k ultimo 2021 naar 10.097k per ultimo 2022. Tegelijkertijd zien we dat er ultimo 2022 relatief minder belegd is in vastrentende waarden met een hogere rating dan ultimo 2021, wat een verhogende werking heeft op het spreadrisico. De duration van de beleggingen is t.o.v. 2021 gedaald.



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

*Ter info: in Figuur 3 zijn de kapitaalvereisten (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 Brandverzekeraar N.V. geen securitisatieposities worden aangehouden is het kapitaalvereiste hiervoor gelijk aan nul.
- Aangezien door Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 326k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het benodigd kapitaal voor dit risico met 5k gedaald. De daling komt doordat het belegde vermogen dat relevant is voor het concentratierisico ultimo 2022 is afgenomen van 11.873k naar 10.097k.

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 Brandverzekeraar N.V..

### **5.2.8 Schade verzekeringstechnisch risico**

Voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. bedraagt het kapitaalvereiste voor het schadeverzekeringstechnisch risico (na diversificatie) 5.069k. 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 3.571k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het kapitaalvereiste met 481k toegenomen. Dit komt voornamelijk door de stijging van het premierisico. De toename in het premierisico wordt veroorzaakt door een stijging in de netto te verdienen premies in de eerstvolgende 12 maanden t.o.v. een jaar eerder. Het reserverisico is toegenomen door een stijging in de netto schadevoorziening.

#### *Vervalrisico*

Het kapitaalvereiste voor het vervalrisico van bedraagt 195k. Dit is sinds ultimo 2021 met 20k toegenomen.

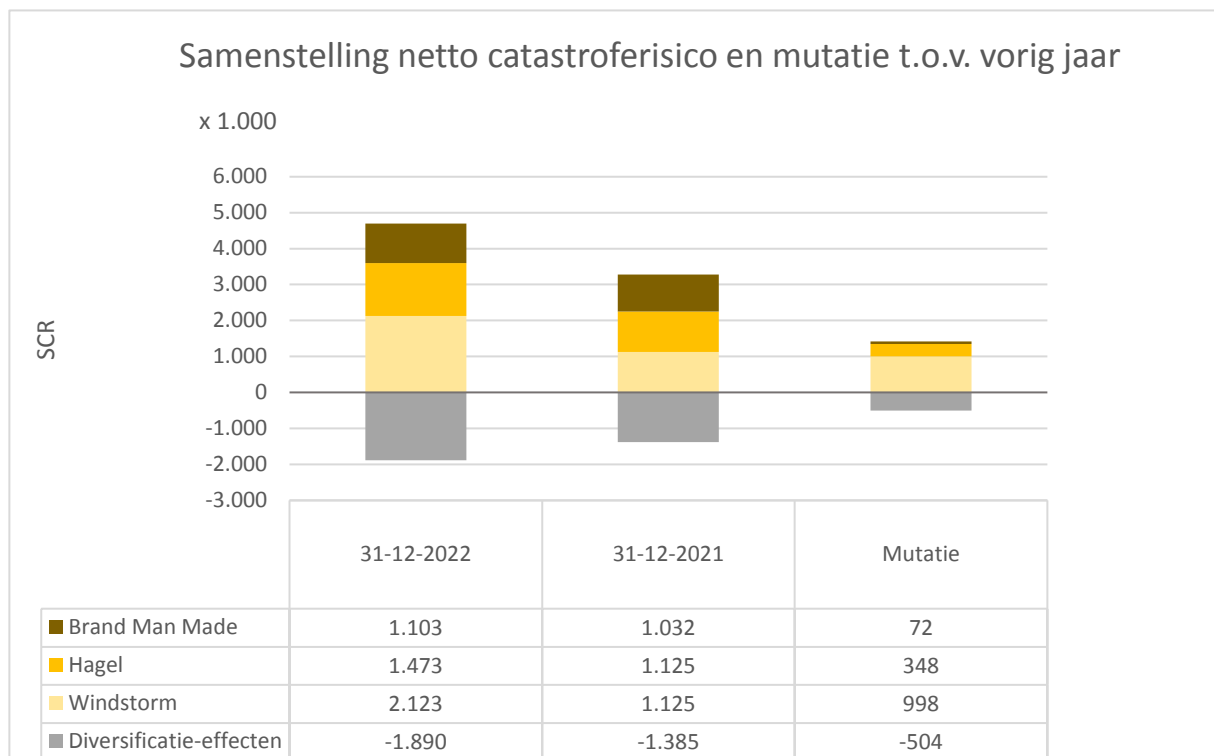
Het vervalrisico is alleen van toepassing bij een positieve beste schatting van winsten in de toekomstige premies (en dus een negatieve beste schatting van de premievoorziening).

De netto beste schatting van winsten in toekomstige premies voor de schade-portefeuille van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. is ultimo 2022 positief. De aannames in deze berekening lichten we toe in de rapportage over de technische voorzieningen. Ultimo 2021 was de netto beste schatting van winsten in toekomstige premies ook positief.

### Catastroferisico Schade

Het kapitaalvereiste voor het catastroferisico bedraagt 2.810k. Ten opzichte van ultimo 2021 is dit toegenomen met 914k. Dit is het saldo van mutaties in windstorm-, hagel- en man-made catastroferisico.

Het catastroferisico is in het totaal aan risico's binnen de Solvency II specificaties het op één na grootste risico waaraan Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. is blootgesteld. Voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. zijn er drie catastroferisico's, namelijk: windstorm, hagel en het zogenaamde man-made catastrofe. In Figuur 2 is het catastroferisico ultimo 2022 en ultimo 2021 onderverdeeld naar deze onderliggende sub-risico's en worden de mutaties tussen beide jaren per sub-risico weergegeven.



**FIGUUR 2: SAMENSTELLING CATASTROFERISICO EN MUTATIE T.O.V. VORIG JAAR**

In onderstaande tabel wordt een overzicht gegeven van het kapitaalvereiste per catastroferisico ultimo 2022.

| Catastrofes                                    |           | Bruto  | Herverzekerd | Netto        |
|------------------------------------------------|-----------|--------|--------------|--------------|
| <i>Schade, natuurlijke catastrofe risico's</i> |           |        |              |              |
|                                                | Windstorm | 39.516 | 37.393       | 2.123        |
|                                                | Hagel     | 3.434  | 1.961        | 1.473        |
| <i>Schade, man-made catastrofe risico</i>      |           |        |              |              |
|                                                | Brand     | 58.992 | 57.889       | 1.103        |
| Diversificatie effect catastrofes              |           |        |              | -1.890       |
| <b>Totaal catastrofe risico</b>                |           |        |              | <b>2.810</b> |

TABEL 2: OPBOUW VAN CATASTROFERISICO'S

Hierna worden de relevante schaderisico's toegelicht.

#### *Natuurlijk catastroferisico windstorm*

Voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. resulteert een bruto kapitaalvereiste voor het natuurlijk catastroferisico windstorm van 39,5 mln. op basis van een scenario van twee catastrofes (voorgeschreven SII-schok). Het kapitaalvereiste wordt verminderd doordat een herverzekeringsprogramma van toepassing is: een XoL herverzekering met een eigen behoud van 850k bij de eerste storm en een eigen behoud van 425k bij de tweede storm. Na aftrek van herverzekerde schadelast en kosten van reinstatement resulteert een netto kapitaalvereiste van 2.123k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het kapitaalvereiste toegenomen met 998k.

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 2022 met 9% toegenomen ten opzichte van ultimo 2021. De stijging van het kapitaalvereiste komt vooral voort uit de reinstatementpremie die betaald moet worden na de 2<sup>e</sup> storm en uit de toename van het eigen behoud.

#### *Natuurlijk catastroferisico hagel*

Voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. resulteert een bruto kapitaalvereiste voor het natuurlijk catastroferisico hagel van 3.434k 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 850k bij de eerste storm en een eigen behoud van 425k bij de tweede storm. Na aftrek van herverzekerde schadelast en kosten van reinstatement resulteert een netto kapitaalvereiste van 1.473k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het kapitaalvereiste toegenomen met 348k.

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. De stijging van het kapitaalvereiste komt vooral voort uit de reinstatementpremie die betaald moet worden na de 2<sup>e</sup> storm en uit de toename van het eigen behoud.

#### *Man-made catastroferisico Brand*

Het netto kapitaalvereiste voor het man-made catastroferisico Brand bedraagt 1.1023. Ten opzichte van ultimo 2020 is het netto kapitaalvereiste met 72k 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 is toegenomen en het eigen behoud verhoogd is van € 225K naar € 300K, is het kapitaalvereiste voor het man-made catastroferisico Brand gestegen.

| Verzekerde objecten binnen straal 200 meter met maximale verzekerde som | Code ligging (alleen ter informatie) | Totaal verzekerde som | Prioriteit brand XL facultatieve dekking | Facultatieve dekking |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------|----------------------|
| 1                                                                       | 2636 CZ                              | 58.992.314            | 58.992.314                               | 0                    |

#### **5.2.9 Tegenpartijkredietrisico**

Het kapitaalvereiste voor het tegenpartijrisico bedraagt 1.346k. Ten opzichte van ultimo 2021 is het kapitaalvereiste met 1k toegenomen.

Bij Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. zijn de volgende balansposten bij het tegenpartijrisico betrokken:

- Liquide middelen, balanspost 4.861k (ultimo 2021 6.601k)
- Overige overlopende activa, balanspost 0k (ultimo 2021 6k)
- Vorderingen uit herverzekering (aandeel in technische voorzieningen), balanspost -201k (ultimo 2021 -116k)

Het tegenpartijrisico is ten opzichte van ultimo 2021 vrijwel gelijk gebleven doordat de toename van het tegenpartijrisico wegens het toegenomen risicomitigerend effect uit hoofde van herverzekering nagenoeg even groot is als de afname van het tegenpartijrisico doordat er minder liquide middelen bij banken worden aangehouden.

Ultimo 2022 bestaat het tegenpartijrisico van Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. volledig uit het Type 1 -tegenpartijrisico.

### **5.2.10 Immateriele activa**

Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. 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 Brandverzekeraar N.V. 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 39k toegenomen ten opzichte van ultimo 2021, en bedraagt 529k. 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 kapitaalvereiste**

De MCR voor Univé Het Groene Hart Brandverzekeraar N.V. bedraagt € 2,7 mln. en is evenals vorig jaar gelijk aan de absolute minimumkapitaalvereiste (AMCR) ad € 2,7 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.

De correctie in verband met belasting bedraagt 102k. Deze is gebaseerd op de balanspositie latente belastingverplichting op de Solvency II-balans en bestaat uit de balanspositie op de Jaarrekening + de te betalen belasting uit de winst op Solvency II grondslagen t.o.v. de jaarrekening grondslagen. Ultimo 2021 was de correctie in verband met belasting 188k. Voornaamste reden voor de afname is de daling van de voorziening voor belasting op de jaarrekening-balans (ultimo 2021: 95k, ultimo 2022: 0k).

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 submodule 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 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 QU.A.ntity 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