



Solvency and Financial Condition
Report
31 december 2023

OOM Verzekeringen
21 mei 2024

Inhoud

Inhoud	2
Inleiding.....	4
1. Samenvatting	5
2. Activiteiten en prestaties (A).....	7
2.1. Stichting OOM Verzekeringen	7
2.2. OOM Global Care N.V.	12
2.3. OOM Schadeverzekering N.V.	16
3. Governance systeem (B)	19
3.1. Algemene informatie over het bestuursstelsel (B1).....	19
3.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten (B2)	21
3.3. Risicomanagementsystemen (B3)	22
3.4. Interne controlesysteem (B4).....	25
3.5. Compliance	25
3.6. Interne auditfunctie (B5)	26
3.7. Actuariële functie (B6).....	26
3.8. Uitbesteding (B7).....	26
3.9. Overige informatie (B8)	27
4. Risicoprofiel (C)	28
4.1. Verzekeringstechnisch risico (C1).....	28
4.2. Marktrisico (C2)	30
4.3. Tegenpartijrisico (C3).....	35
4.4. Liquiditeitsrisico (C4)	38
4.5. Operationeel risico (C5).....	38
4.6. Overig materieel risico / Overige informatie (C6 en C7)	39
5. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden (D)	40
5.1. Algemene bepalingen geldend voor de groep	40
5.2. Stichting OOM verzekeringen.....	40
5.3. OOM Global Care N.V.	42
5.4. OOM Schadeverzekering N.V.	46
6. Kapitaalbeheer (E).....	50
6.1. Inleiding	50
6.2. Kapitaal beleid OOM Verzekeringen	51
6.3. Stichting OOM Verzekeringen	52
6.4. OOM Global Care N.V.	55
6.5. OOM Schadeverzekering N.V.	58

6.6.	Gebruik ondermodule aandelenrisico en gebruik Intern model (E3 en E4)	60
6.7.	Niet-naleving van minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste (E5)	61
6.8.	Overige informatie (E6)	61

Inleiding

Een belangrijk onderdeel van Solvency II is de bekendmaking van Solvency II-informatie aan gebruikers van financiële informatie. Dat doen verzekeraars door jaarlijks een rapport te publiceren over de solvabiliteit en financiële positie. In dit rapport beschrijft de verzekeraar zijn werkzaamheden en resultaten, zijn bedrijfsvoering, zijn risicoprofiel, de uitgangspunten voor de waardering van activa, technische voorzieningen en andere verplichtingen en het kapitaalbeheer. Internationaal wordt deze rapportage aangeduid als het Solvency and Financial Condition Report (SFCR).

Deze rapportage omvat de rapportage van Stichting OOM Verzekeringen en haar dochtermaatschappijen OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. De aandelen worden gehouden via OOM Holding N.V.

Na de management samenvatting in hoofdstuk 2 worden in hoofdstuk 3 de activiteiten en de resultaten van de organisatie in 2023 toegelicht. Hoofdstuk 4 gaat over het governance systeem van OOM Verzekeringen. Hier wordt uiteengezet hoe de structuur van de organisatie is opgebouwd en wat voor maatregelen zijn getroffen om de continuïteit te waarborgen. Hierbij wordt met name ingezoomd op het interne controle systeem. Als aansluiting op het hoofdstuk governance wordt in hoofdstuk 5 het risicoprofiel van OOM besproken. In hoofdstuk 6 wordt, per onderneming, ingegaan op de activa en passiva en dan met name op de waardering volgens Solvency II. In het laatste hoofdstuk wordt ingegaan op de samenstelling van het vermogen en de kapitaalvereisten.

De grondslagen van de solvabiliteitsberekening zijn vastgelegd in de Solvency II Manual van OOM Verzekeringen. De huidige berekeningen zijn uitgevoerd conform deze manual. Voor de manual geldt dat deze aansluit bij de per 31 december 2023 geldende Solvency II regelgeving. Dit betreft Richtlijn 2009/138/EG, de Gedelegeerde Verordening 2015/35, ITS, Guidelines en relevante Q&A's en Opinions van De Nederlandsche Bank ('DNB').

De vaststelling van de solvabiliteit op Solvency II grondslagen heeft plaatsgevonden middels de gevalideerde Solvency Capital Requirement ('SCR') Tool van Triple A. Deze berekeningen zijn tevens uitgevoerd door Triple A. Op deze berekeningen heeft een review plaatsgevonden binnen de eerste lijn en daarna een review door de onafhankelijke tweede lijn (Actuariële Functie). Tevens zijn de cijfers goedgekeurd door de directie.

Alle bedragen in het rapport zijn weergegeven in € 1.000 tenzij anders is vermeld.

In de hoofdstuk en paragraaf titels is met letters en cijfers verwezen naar de bijlage van de Gedelegeerde Verordening (EU 2015/35) waarin de hoofdstukindeling is voorgeschreven.

1. Samenvatting

De OOM Verzekeringen groep bestaat uit Stichting OOM Verzekeringen, OOM Holding N.V., OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. Omdat OOM Holding N.V. in feite slechts een tussenholding is tussen de Stichting en de verzekeraars, wordt over OOM Holding N.V. verder niet gerapporteerd.

OOM Verzekeringen is de gespecialiseerde verzekeraar voor langdurig verblijf in het buitenland en verzwaarde (brand)risico's in Nederland. Deskundigheid en persoonlijke service staan voorop. Juist daarom weten we in een moeilijke markt al jaren een gezonde groei te realiseren. De activiteiten zijn niet gewijzigd in 2023 en zijn nader beschreven in Hoofdstuk 3.

Solvabiliteit

De solvabiliteitspercentages van de Stichting OOM Verzekeringen, OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekeringen N.V. zijn als volgt:

	OOM Global Care N.V.		OOM Schadeverzekering N.V.		Stichting OOM Verzekeringen	
	Ult. 2023	Ult. 2022	Ult. 2023	Ult. 2022	Ult. 2023	Ult. 2022
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	67.688	60.190	14.270	11.654	104.281	92.378
Solvency Capital Requirement	19.552	17.860	4.989	4.063	25.482	22.913
SCR ratio	346%	337%	286%	287%	409%	403%

2023 was een relatief goed jaar voor OOM Verzekeringen als geheel. Op alle entiteiten is sprake van een groei in het eigen vermogen, als gevolg van winst in het boekjaar. Dit is het gevolg van positieve beleggingsrendement en een positief technisch resultaat bij OOM Schadeverzekering N.V.

Het technisch resultaat van OOM Global Care N.V. staat onder druk, als gevolg van hogere kosten en hogere schadelast, door gestegen zorgkosten. Een eenmalige vrijval van de voorziening verlieslatende contracten, met daar tegenover een verzwaring van de technische voorziening te betalen schade (als gevolg van de implementatie van een nieuw model) maakt dat het technisch resultaat van OOM Global Care N.V. toch nog positief is.

Als gevolg van de stijging van het beschikbaar vermogen onder Solvency II, laten de solvabiliteitsratio's een positieve ontwikkeling zien. Voor OOM Schadeverzekering N.V. is de solvabiliteitsratio constant gebleven. Dit is het gevolg van nieuwe inzichten in de modellering van het 'Schade Catastroferisico – Door mens veroorzaakte rampen'. Daarnaast is ook sprake van hogere (reinstatement)premies voor herverzekering, welke een negatief effect hebben op de solvabiliteitsratio.

De SCR-stijging voor alle entiteiten is voornamelijk het gevolg van de gestegen marktkoersen voor beleggingen. Daarnaast is voor OOM Schadeverzekering N.V. sprake van een stijging vanuit het 'Schade Catastroferisico – Door mens veroorzaakte rampen', zoals hierboven toegelicht.

Resultaat

Stichting OOM Verzekeringen heeft in 2023 een resultaat na belastingen behaald van € 11,6 miljoen (2022: € - 27,1 miljoen). De totale bruto premie-inkomsten van OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. zijn in 2023 gestegen naar € 42,4 miljoen (2022: € 40,3 miljoen).

Onderliggend is het schadelast bij OOM Global Care N.V. hoger dan in 2022. Dit is vooral veroorzaakt door hogere zorgkosten en een toegenomen schadelast als gevolg van de overname van de ONVZ-portefeuille. De

hoger dan verwachte schaderatio voor de ONVZ-portefeuille heeft OOM Verzekeringen ook doen besluiten de goodwill hierop volledig te impairen. Dit laatste heeft geen effect op de SII-ratio.

OOM Schadeverzekering N.V. heeft een relatief goed jaar achter de rug, met een hoger technisch resultaat dan in 2022. Er hebben zich geen grote brandschades voorgedaan, waardoor het beroep op herverzekeringen beperkt is geweest.

Het technisch resultaat van Stichting OOM Verzekeringen bedraagt € 4,3 miljoen (2022: € -4,3 miljoen). In dit technisch resultaat is sprake van eenmalige baten en lasten binnen de portefeuille van OOM Global Care N.V..

De beleggingsresultaten zijn in 2023 positief geweest. Dit is terug te zien in positieve rendementen en opbrengsten, totaal € 10,0 miljoen (2022: € -23,2 miljoen) en in een hogere SCR voor marktrisico's. De in 2023/2024 uitgevoerde ALM-studie heeft bevestigd dat de entiteiten van OOM Verzekeringen op de juiste manier zijn belegd.

OOM Verzekeringen beschikt over voldoende liquiditeit om aan haar verplichtingen te kunnen voldoen. OOM Verzekeringen maakt geen gebruik van vreemd vermogen, behoudens operationele posten zoals crediteuren en verzekeringsverplichtingen. De verwachting is dat ook in de toekomst geen behoefte is aan externe financiering. Bovendien zijn de beleggingen in liquide fondsen belegd.

Noot:

In 2022 is een solvabiliteitscijfer gerapporteerd van 287% voor OOM Schadeverzekering N.V.. Echter, in onderliggende (actuariële stukken) is nog uitgegaan van een solvabiliteitscijfer van 289%. Dit is het gevolg van (kleine) aanpassingen ten behoeve van de jaarrekening die zijn doorgevoerd.

In 2023 is sprake van afwijkingen in het eigen vermogen van de verschillende entiteiten als gevolg van wijzigingen die wel in de jaarrekeningen zijn doorgevoerd, maar niet in de SII-cijfers, vanwege de beperkte materialiteit. Voor OOM Schadeverzekering N.V. betreft dit ongeveer € 123k negatief, met een negatief effect op de solvabiliteit van 1,7%. Voor OOM Global Care N.V. betreft dit ongeveer € 280k positief. Voor Stichting OOM Verzekeringen betreft dit ongeveer € 115k negatief. Daar waar van toepassing is dit in het vervolg van het verslag met een voetnoot aangegeven.

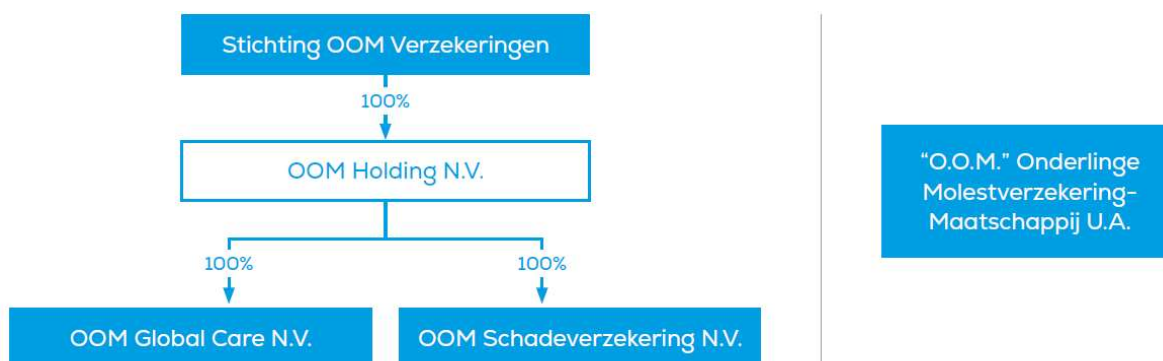
2. Activiteiten en prestaties (A)

2.1. Stichting OOM Verzekeringen

2.1.1. Activiteiten Stichting OOM Verzekeringen & OOM Holding N.V.

De activiteiten van Stichting OOM Verzekeringen en OOM Holding N.V. beperken zich tot het organiseren van de activiteiten van de dochtermaatschappijen en het houden van de aandelen.

In de juridische structuur is Stichting OOM Verzekeringen de enige aandeelhouder van OOM Holding N.V. De juridische structuur is:



Juridische structuur

OOM Global Care N.V. (KvK Den Haag 27111654, AFM 12000623) biedt ziektekosten- en SOS-verzekeringen aan voor Nederlanders in het buitenland. Deze verzekeringen zijn bedoeld voor Nederlanders die de basisverzekering niet kunnen aanhouden, of die een aanvulling willen op hun basisverzekering of lokale ziektekostenverzekering. Dit omdat de lokale zorgkosten meestal hoger zijn dan in Nederland. Daarnaast biedt OOM Global Care N.V. ziektekostenverzekeringen voor buitenlanders die langere tijd in Nederland verblijven en (nog) geen basisverzekering kunnen afsluiten. Bijvoorbeeld omdat zij in afwachting zijn van een verblijfsvergunning.

OOM Schadeverzekering N.V. (KvK Den Haag 27155593, AFM 12000624) verzekert bijzondere (brand)risico's. Deze verzwaarde brandrisico's zijn vaak niet te verzekeren bij reguliere verzekeraars. Daarnaast biedt OOM Schadeverzekering N.V. niet-ziektekostenverzekeringen voor klanten in het buitenland, bijvoorbeeld aansprakelijkheid-, inboedel-, reis- en annuleringsverzekeringen en de Achtergebleven woonhuis-verzekering. Deze verzekeringen kunnen in combinatie met een ziektekostenverzekering van OOM Global Care N.V. worden afgesloten, maar ook afzonderlijk. OOM Holding N.V. (KvK Den Haag 27194193) en Stichting OOM Verzekeringen (KvK Den Haag 27027106) organiseren de activiteiten van de dochtermaatschappijen. Stichting OOM Verzekeringen is houdstermaatschappij van de aandelen en is statutair gevestigd in Den Haag.

OOM Holding N.V. (KvK Den Haag 27194193) en Stichting OOM Verzekeringen organiseren de activiteiten van de dochtermaatschappijen. Stichting OOM Verzekeringen, houdstermaatschappij van de aandelen, is statutair gevestigd te 's-Gravenhage. 'O.O.M' Onderlinge Molestverzekering Maatschappij U.A. verzekert molest risico's op onderlinge basis. De maatschappij staat los van OOM Holding N.V. Daarom is in het jaarverslag hierover geen informatie opgenomen.

De genoemde entiteiten kennen een bestuur (directie) die gezamenlijk een personele unie vormen. Daarnaast kennen ze alle vier een RvC die eveneens een personele unie vormen.

Het postadres is: OOM Verzekeringen
Postbus 3036

Het bestuur (de directie)

De besturen (de directies) van de vier genoemde entiteiten bestonden in 2023 (peildatum: 31-12-2023) uit:

- 1) de heer E. Kreikamp, algemeen directeur
- 2) de heer R. P. Aertssen, directeur financiën & risicomanagement

In 2023 hebben geen wijzigingen in het bestuur plaatsgevonden.

De raad van commissarissen

In 2023 (peildatum: 31-12-2023) bestonden de raden van commissarissen van de vier genoemde entiteiten uit:

- de heer R.L. Kamermans, voorzitter (toegetreten per 30 maart 2020). Zittingstermijn 2020-2024.
- mevrouw I. van Hoek AAG (toegetreten per 30 juni 2014). Zittingstermijn 2022-2024.
- Mevrouw A.A.E. Diels (toegetreten 13 februari 2023). Zittingstermijn 2023-2027.

De sleutelfuncties

De sleutelfuncties zijn binnen OOM Verzekeringen ingevuld met behulp van de volgende externe partijen:

- De (2e lijns) Compliance functie wordt ingehuurd bij het Nederlands Compliance Instituut ('NCI').
- De (2e lijns) Risicomanagement functie wordt ingehuurd bij Into Control B.V.
- De actuariële functie wordt ingehuurd bij Triple A Finance.
- De (3e lijns) Internal Audit functie wordt ingehuurd via CPI.

Zie paragraaf 3.1 voor meer informatie over de sleutelfuncties.

De taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden en middelen staan beschreven in de risicomanagementfunctie charter, de actuariële functie charter, de compliance charter en de internal audit charter.

De internal audit functie heeft de algemeen directeur als primair aanspreekpunt; de actuariële functie, de risicomanagementfunctie en de compliance functie hebben de directeur financiën & risicomanagement als primair aanspreekpunt. Als verdere escalatie nodig is, dan kan dat in eerste instantie bij de andere directeur en zo nodig daarna bij de commissaris die Finance, Risk en Audit in de portefeuille heeft.

Jaarlijks wordt voor de risicomanagementfunctie, de compliance functie, de actuariële functie en voor de internal audit functie een plan voor het komende kalenderjaar vastgesteld. De kwartaalrapportages van de sleutelfuncties, met daarin een overzicht van de werkzaamheden, conclusies en aanbevelingen, worden besproken in de directie en de RvC.

Toezicht

De externe accountants functie voor de vier genoemde entiteiten wordt uitgevoerd door accountantskantoor BDO. Toezicht op de OOM-groep door DNB wordt gehouden door de divisie Toezicht Verzekeraars van DNB.

Interne en externe gebeurtenissen in 2023

Het jaar 2023 was een jaar van contrasten. Enerzijds was er sprake van voortdurende geopolitieke onrust met onder meer de oorlog in Oekraïne en de strijd tussen Israël en Hamas. Anderzijds was er sprake van een iets afgenomen maar nog steeds hoge inflatie, terwijl de kapitaalmarkten zich in 2023 over het algemeen gunstig ontwikkelden. Ook voor wat betreft het klimaat was er sprake van extremen en gaat het jaar voor Nederland de boeken in als het warmste en tegelijkertijd natste jaar ooit.

OOM Verzekeringen staat midden in de maatschappij en bedient klanten die in Nederland hun bedrijf hebben of wereldwijd wonen en/of werken. Vanuit die positie is het bedrijf gevoelig voor wat zich in de wereld afspeelt. Zo hebben we gezien dat de hoog blijvende inflatie zorgt voor verder toenemende medische kosten, wat zich vertaalt in de schadelast bij OOM Global Care. De weersomstandigheden in Nederland en specifiek

stormen aan de kust kunnen de door OOM Schade verzekerde bedrijven raken en als belegger is OOM Verzekeringen actief op de wereldwijde kapitaalmarkten.

Voortbouwen op de nieuwe toekomstbestendige koers

In het jaar 2023 is bij OOM Verzekeringen een start gemaakt met een aantal veranderingen dat de producten en dienstverlening verder moet verbeteren. In financieel opzicht toont ons bedrijf zich solide en in staat om de benodigde investeringen en aanpassingen op te vangen. De financiële markten waren in 2023 minder volatiel dan in 2022 waardoor het rendement op onze beleggingen is verbeterd. De maatschappelijke en economische context waarin we opereren blijft echter dynamisch en onzeker. Dit is onder meer het gevolg van geopolitieke spanningen, hoge inflatie en een toename van extreme weersomstandigheden.

Een belangrijke stap om de dienstverlening naar onze klanten te verbeteren is afgelopen jaar gezet door het aangaan van een samenwerking met SOS International. Aanvullend op de expertise van onze eigen medewerkers zorgt deze hulpcentrale wereldwijd voor acute noodhulp. De empathische, snelle en efficiënte wijze waarop SOS International deze hulp uitvoert sluit zeer goed aan bij de aanpak en kernwaarden van OOM Verzekeringen.

Naast zichtbare aanpassingen in de dienstverlening is op de achtergrond een vernieuwing van onze IT omgeving in voorbereiding. Hiervoor is in 2023 de basis gelegd door het contracteren van een provider voor het applicatieplatform. Het nieuwe platform wordt in 2024 in gebruik genomen en stelt ons in staat om te bouwen aan onze producten en dienstverlening, zowel richting consumenten als bedrijven en het intermediair.

Na de implementatie van de nieuwe organisatiestructuur in 2022 is vanaf 2023 gewerkt met een volwaardig management team om de organisatie aan te sturen en onze veranderdoelstellingen te realiseren. Om de transparantie over de verschillende rollen en verantwoordelijkheden in onze organisatie te verhogen is in 2023 een functiehuis met bijbehorende functieprofielen geïmplementeerd. Daarnaast is het versterken van de teamontwikkeling en de onderlinge werksfeer in 2023 onverminderd voortgezet. Vanuit metingen en gesprekken over de voortgang merken wij een hoge betrokkenheid van medewerkers ten aanzien van onze doelstellingen.

Als organisatie hebben wij integriteit hoog in het vaandel staan. Daartoe hebben wij een gedragscode waar alle medewerkers, inclusief directie, zich aan houden. Wij werken daarnaast met de eed/beloofte, waarmee medewerkers zich ook committeren aan de verschillende gedragsregels die OOM Verzekeringen hanteert.

De medezeggenschap vanuit de medewerkers is in 2023 steviger verankerd met de oprichting van een ondernemingsraad (OR). Met de OR waren er na de oprichting overlegvergaderingen in een vaste frequentie. Ook was er regelmatig informeel contact om zaken af te stemmen of voor te bereiden, waaronder de uitwerking van het functiehuis. Vanuit de directie hebben wij het overleg met de OR als constructief en plezierig ervaren.

Het voldoen aan wet- en regelgeving en het voorbereiden op nieuwe vereisten is voor ons zeer belangrijk, terwijl het als gevolg van onze schaal een relatief grote druk op onze bedrijfsvoering legt. Afgelopen jaar is veel energie gestoken in het aantoonbaar maken van onze digitale weerbaarheid, hetgeen in 2024 als gevolg van aankomende wetgeving een verder vervolg zal krijgen. Daarnaast is in 2023 gestart met de voorbereiding op de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), de Europese richtlijn voor duurzaamheidsrapportage. In afwachting van definitieve wetgeving over de reikwijdte van de CSRD zijn wij in gesprek met onze belanghebbenden en herijken wij komende periode onze duurzaamheidsdoelstellingen.

Met diverse campagnes is een start gemaakt om onze doelgroepen op relevante momenten te bereiken en te informeren. Met experimenten wordt hierbij getest welke methode en kanaal het beste werkt. Ook waren wij

dit jaar weer vertegenwoordigd op een aantal beurzen en evenementen. Daarnaast zochten wij onze klanten in Nederland en daarbuiten op om ervaringen te horen en ons netwerk te onderhouden. Zo hebben onze accountmanagers weer veel ondernemers en intermediairs gesproken en waren wij in Indonesië voor een sport evenement dat georganiseerd wordt voor expats in Zuidoost Azië.

Op het gebied van klanttevredenheid blijft OOM Verzekeringen goed scoren. Klanten en tussenpersonen geven uitstekende beoordelingen. Van onze klanten die ons een review hebben gegeven, hebben we een 8,9 gekregen voor de dienstverlening.

2.1.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

Resultaat

	OOM Schadeverzekering N.V.		OOM Global Care N.V.		Stichting OOM Verzekering en OOM Holding N.V. excl. deelnemingen		Stichting OOM Verzekeringen geconsolideerd	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Bruto premieomzet	13.847	12.964	28.581	27.354	0	0	42.428	40.318
Resultaat technische rekening	1.738	1.239	2.569	-5.569	0	0	4.307	-4.330
Beleggingsopbrengsten	1.188	-3.424	7.501	-15.355	1.360	-4.461	10.049	-23.240
Overige resultaten	0	47	-2.377	-603	369	613	-2.008	57
Resultaat voor belasting	2.958	-2.138	7.693	-21.527	1.697	-3.962	12.348	-27.627
Belasting	-723	494	0	0	69	2	-792	496
Resultaat na belasting	2.235	-1.644	7.693	-21.527	1.627	-3.960	11.555	-27.131

De opbouw van het resultaat over 2023 kan als volgt worden weergegeven:

Het resultaat voor belastingen van Stichting OOM Verzekeringen betrof € 12,3 miljoen. De oorzaken zijn een positief beleggingsjaar, een positief technisch resultaat welke bij OOM Global Care N.V. het gevolg is van een eenmalige bate door het vrijvallen van de voorziening voor verlieslatende contracten, gecompenseerd door een eenmalige last vanuit de impairment op een per 2022 overgenomen portefeuille binnen OOM Global Care N.V.

Het technisch resultaat was € 4,3 miljoen (2022: - € 4,3 miljoen), waarbij vooral OOM Schadeverzekering N.V. een positief jaar had met een lage schadelast en weinig grote schades.

De bruto premie-inkomsten stegen naar € 42,4 miljoen (2021: € 40,3 miljoen). Beide bedrijfsonderdelen leverden een bijdrage aan de groei.

De schadelast van de OOM Global Care portefeuille steeg ten opzichte van 2022. Dit had te maken met schades die al binnen waren eind 2022, maar nog niet waren betaald. Daarnaast zijn de kosten van medische behandelingen hoger en laat de in 2022 overgenomen ONVZ-portefeuille een hogere schadelast zien.

Groepsvermogen

Het verloopoverzicht van het groepsvermogen ziet er als volgt uit:

Verloopoverzicht 2023 *1.000 euro	Stichtingskapitaal	Wettelijke reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal
	€	€	€	€	€	€

Saldo 1 januari 2023	14.119	1.027	83.485	24.185	-27.131	95.686
Resultaatverdeling 2022	-	-	-21.652	-5.479	27.131	-
Mutatie wett. Reserve	-	-106	312	106	-	312
Resultaat 2023	-	-	-	-	11.555	11.555
Saldo 31 december 2023	14.119	921	62.146	18.812	-27.131	107.553 ¹

2.1.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

De beleggingen van OOM verzekeringen worden beheerd door een externe vermogensbeheerder. Deze is gebonden aan de mandaten die voortvloeien uit het risicobereidheidsbeleid. OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. hanteren een defensieve beleggingsstrategie.

De in 2023 gehanteerde beleggingsstrategie is gebaseerd op de Asset Liability Management (ALM) studie van 2021. Gedurende het einde van 2023 en begin 2024 is een nieuwe ALM-studie uitgevoerd. De uitkomsten van deze studie bevestigen dat de huidige beleggingsstrategie passend is voor de verschillende entiteiten van OOM Verzekeringen.

Het mandaat voor OOM Global Care N.V is:

- 65% in vastrentende waarden; circa 44% wordt belegd in Europese staatsobligaties.
- 28% in aandelen;
- 7 % in vastgoedaandelen.

De mandaten voor OOM Schadeverzekering N.V. en Stichting OOM Verzekeringen zijn:

- 76% in vastrentende waarden; circa 69% wordt belegd in Europese staatsobligaties.
- 19% in aandelen
- 5% in vastgoedfondsen

De geconsolideerde beleggingen van de Stichting OOM Verzekeringen laten in 2023 en 2022 het volgende verloop zien:

<i>Aandelen in aandelenfondsen</i>	2023	2022
	€	€
Boekwaarde 1 januari	32.000	42.566
Aankopen	2.228	2.197
Verkopen	-3.785	-4.614
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	4.491	-8.148
Boekwaarde 31 december	34.935	32.000

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 30.506 (2022: € 31.623).

<i>Aandelen in obligatiefondsen</i>	2023	2022
	€	€
Boekwaarde 1 januari	73.748	86.914
Aankopen	2.383	44.300
Verkopen	-6.893	-42.374
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	5.558	-15.092
Boekwaarde 31 december	74.796	73.748

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 78.604 (2021: € 83.621).

¹ Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 107.438.

De beleggingen staan ter vrije beschikking van Stichting OOM Verzekeringen, OOM Global Care N.V. of OOM Schadeverzekering N.V.

Als gevolg van positieve koersontwikkelingen hebben de beleggingsportefeuilles positieve rendementen laten zien. Het rendement van OOM Global Care N.V. was 10,3% na aftrek van kosten. Voor OOM Schadeverzekering N.V. was het rendement 8,6% en voor Stichting OOM Verzekeringen betrof het rendement 9,1%. Alle (totale) beleggingsportefeuilles hebben het beter gedaan dan de benchmark in 2023.

2.1.4. Resultaten op overig gebied

Stichting OOM Verzekeringen heeft geen overige activiteiten uitgevoerd waaruit vergoedingen en/of kosten zijn ontstaan.

2.1.5. Overige informatie

Ontwikkelingen bedrijfskosten

De bedrijfskosten zijn met € 13,3 miljoen hoger dan in 2022 (€ 11,5 miljoen). Hierin zijn de cijfers aangepast voor afschrijvingslasten goodwill, welke in tegenstelling tot in 2022 apart van de bedrijfskosten worden gepresenteerd. De personeelskosten waren hoger dan in 2022 door groei in aantal FTE en de inzet van extra tijdelijk personeel. Ook is er een toename van de kosten vanwege het toevoegen van een extra managementlaag.

Het totaal aantal FTE van OOM Verzekeringen is gegroeid van 61 ultimo 2022 naar 73 ultimo 2023. Van deze 73 FTE is 52 FTE in loondienst en 21 FTE extern (detachering, uitzendkrachten, zelfstandigen en uitbesteding).

Daarnaast is op diverse gebieden geïnvesteerd in advies en/of professionalisering van functies en organisatiestructuur- en cultuur.

2.2. OOM Global Care N.V.

2.2.1. Activiteiten OOM Global Care N.V.

OOM Global Care N.V. biedt ziektekosten- en noodhulp- verzekeringen aan voor Nederlanders in het buitenland. Deze verzekeringen zijn bedoeld voor Nederlanders die de basisverzekering niet kunnen aanhouden, of die een aanvulling willen op hun basisverzekering of lokale ziektekostenverzekering. Dit omdat de lokale zorgkosten meestal hoger zijn dan in Nederland. Daarnaast biedt OOM Global Care N.V. ziektekostenverzekeringen voor buitenlanders die langere tijd in Nederland verblijven en (nog) geen basisverzekering kunnen afsluiten. Bijvoorbeeld omdat zij in afwachting zijn van een verblijfsvergunning. Onze klanten kunnen de verzekering direct zelf aanvragen via onze online aanvraagmodules of via hun assurantiëtussenpersoon.

Voor de juridische informatie wordt verwezen naar hoofdstuk 3.1.1. De structuur van OOM Global Care N.V. is hier inzichtelijk gemaakt.

OOM Verzekeringen is dé verzekeraar voor langer verblijf in het buitenland. Wij willen onze leidende positie op deze markt behouden door onze goede service. Gemak voor onze klanten staat daarbij centraal.

2.2.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

De bruto premieomzet is met € 28,6 miljoen (2022: 27,4 miljoen) 4% hoger dan in 2022. De netto schadelast is € 20,1 miljoen (2022: € 22,9 miljoen). In de schadelast van 2022 was sprake van een verhoging voor nagekomen schades. Hiervoor gecorrigeerd is sprake van een stijgende schadelast. In het technisch resultaat is daarnaast sprake van een vrijval van de voorziening verlieslatende contracten van € 3,4 miljoen. In 2022 was

sprake van een voorziening verlieslatende contracten, welke jaarlijks wordt geëvalueerd door de actuaris. Het advies van de actuaris was in 2023 deze voorziening te heroverwegen. Hieruit is als gevolg van de hoge uitloopresultaten en het grillige schadeverloop per polis in relatie tot deze voorziening geconcludeerd dat de vaststelling van toekomstige verliezen per polis niet meer betrouwbaar kan plaatsvinden en is daarmee de voorziening komen te vervallen. Daartegenover staat een eenmalige verzwarende van de voorzieningen van € 1,1 miljoen, als gevolg van de invoering van een nieuw model voor de vaststelling van de technische voorziening.

De kosten, inclusief de acquisitiekosten, van OOM Global Care nemen toe van € 8,7 miljoen in 2022 naar € 9,3 miljoen in 2023. Dit is het gevolg van investeringen in de organisatie, leidend tot een hoger aantal werknemers en diverse projecten ter verbetering van de bedrijfsvoering en ons productenpallet.

Het technisch resultaat is in 2023 verbeterd naar € 2,6 miljoen (2022: - € 5,6 miljoen).

De beleggingsopbrengsten laten een sterke verbetering zien, naar € 7,5 miljoen (2022: - € 15,4 miljoen). De goodwill op een in 2022 overgenomen portefeuille is in 2023 in zijn geheel impaired, leidend tot een last van € 2,4 miljoen.

Als gevolg van bovenstaande ontwikkelingen is het nettoresultaat € 7,7 miljoen (2022: - € 21,5 miljoen).

De solvabiliteit van OOM Global Care is met 346% gestegen ten opzichte van 2022 (337%) en blijft op een zeer solide niveau, ruim boven de interne normen. De stijging in het vereist vermogen, veroorzaakt door met name het toegenomen marktrisico, wordt gecompenseerd door het toegenomen aanwezig vermogen als gevolg van het positieve netto resultaat.

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2022 is als volgt:

	OOM Global Care N.V.	
	2023	2022
Bruto premieomzet	28.581	27.353
Schadelast / overige lasten	26.012	32.922
Resultaat technische rekening	2.569	-5.569
Beleggingsopbrengsten	7.502	-15.355
Resultaat voor belasting	7.693	-21.527

Eigen Vermogen

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 5.000.000 waarvan 2.000 aandelen van nominaal € 500 zijn geplaatst en volgestort.

Verloopoverzicht 2023	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Statutaire reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2023	1.000	316	82.190	-21.527	61.979
Resultaatverdeling 2022	-	-	-21.527	21.527	-
Vermogensmutaties			312		312
Resultaat 2023	-	-	-	7.693	7.693
Saldo 31 december 2023	<u>1.000</u>	<u>316</u>	<u>82.190</u>	<u>7.693</u>	<u>69.985²</u>

2.2.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

In 2021 voerden wij een ALM-studie uit en pasten het beleggingsbeleid aan op het gebied van duurzaamheid. Wij voeren deze studie gemiddeld elke drie jaar uit. Naar aanleiding van de studie pasten wij de mandaten van de beleggingsmix van OOM Global Care N.V. aan. Het betrof een beperkte aanpassing, die past binnen het risicobereidheidsbeleid. Doel van het nieuwe mandaat is meer aandacht voor duurzaamheid, een betere aansluiting van de portefeuille bij niet-euroverplichtingen en een betere risico-rendementsverhouding. Wij voerden de aangepaste beleggingsstrategie per 1 december 2021 in. Gedurende het einde van 2023 en begin 2024 is een nieuwe ALM-studie uitgevoerd. De uitkomsten van deze studie bevestigen dat de huidige beleggingsstrategie passend is voor de verschillende entiteiten van OOM Verzekeringen.

Het mandaat voor OOM Global Care N.V is per jaareinde:

- 65% in vastrentende waarden. Circa 44% hiervan wordt belegd in Europese staatsobligaties en een klein deel in High Yield fondsen.
- 28% in zakelijke waarden, waarvan een deel belegd wordt in Emerging Market fondsen.
- 7% in duurzame vastgoedfondsen.

Wij bewaken de ontwikkeling van het rendement en de verwachtingen van de beleggingen gedurende het boekjaar nauwkeurig. Wij hanteren daarvoor verschillende bewakingsmechanismen en overleggen regelmatig met onze externe vermogensbeheerder.

Aandelen in aandelenfondsen	2022	2022
	€	€
Boekwaarde 1 januari	24.878	32.722
Aankopen	1.607	1.735
Verkopen	-3.332	-3.370
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	3.483	-6.209
Boekwaarde 31 december	<u>26.636</u>	<u>24.878</u>

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 23.410 (2022: € 24.800).

Aandelen in obligatiefondsen	2023	2022
------------------------------	------	------

² Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 69.704.

	€	€
Boekwaarde 1 januari	49.506	57.150
Aankopen	1.626	34.999
Verkopen	-6.032	-32.975
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	3.779	-9.669
Boekwaarde 31 december	<u>48.879</u>	<u>49.506</u>

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 50.629 (2022: € 55.442).

2.2.4. Resultaten op overig gebied

OOM Global Care N.V. heeft geen overige activiteiten uitgevoerd waaruit vergoedingen en/of kosten zijn ontstaan.

2.2.5. Overige informatie

Aantal polissen

Het aantal polissen is in 2023 stabiel gebleven.

Schadelast

De schadelast was in 2023 hoger dan in 2022. Dit is in belangrijke mate veroorzaakt door een hoger dan verwachte schaderatio binnen de van ONVZ overgenomen portefeuille. Dit heeft er toe geleid dat de goodwill op deze portefeuille in 2023 volledig is impaired.

In het technisch resultaat, en schadelast, is daarnaast sprake van een vrijval van de voorziening verlieslatende contracten van € 3,4 miljoen. In 2022 was sprake van een voorziening verlieslatende contracten, welke jaarlijks wordt geëvalueerd door de actuaris. Het advies van de actuaris was in 2023 deze voorziening te heroverwegen. Uit deze heroverweging kon geconcludeerd worden dat als gevolg van de hoge uitloopresultaten en het grillige schadeverloop per polis in relatie tot deze voorziening, de vaststelling van toekomstige verliezen per polis niet meer betrouwbaar kan plaatsvinden. Op basis van deze conclusie is besloten de voorziening verlieslatende contracten te laten vervallen. Daartegenover staat een eenmalige verzwaaring van de voorzieningen van € 1,1 miljoen, als gevolg van de invoering van een nieuw model voor de vaststelling van de technische voorziening.

In 2023 was daarnaast sprake van nagekomen schades van één van onze hulpcentrales. Hier was in 2022 al rekening mee gehouden, wat tot een positief effect heeft geleid in de schadelast.

De totale schaderatio is per saldo te hoog door de wereldwijde stijging van de ziektekosten. Daarom hebben wij besloten om de premie van onze ziektekostenverzekeringen voor de grootste producten per 1 januari 2024 te verhogen.

Wij blijven de ontwikkeling van de schadelast nauwlettend volgen. Als het mogelijk en gewenst is, nemen wij passende maatregelen, zoals verdere differentiatie van de premie per categorie verzekeringen.

Beheers- en personeelskosten

In 2023 zijn de beheers- en personeelskosten ongeveer € 0,7 miljoen hoger dan in het voorgaande jaar. Het algehele kostenniveau van OOM Verzekeringen is hoger geworden door meer inhuur en verdere investeringen in de organisatie. Dit wordt voor een klein gedeelte gecompenseerd door een licht lagere toerekening van kosten aan OOM Global Care N.V.

2.3. OOM Schadeverzekering N.V.

2.3.1. Activiteiten OOM Schadeverzekering N.V.

OOM Schadeverzekering N.V. verzekert moeilijk te verzekeren (brand)risico's. De risico's die andere schadeverzekeraars niet willen verzekeren komen deels bij OOM Verzekeringen terecht. Het gaat dan veelal om technisch verzwaarde risico's en morele risico's. Denk aan recyclingbedrijven, strandpaviljoens en erotische bedrijven.

OOM Schadeverzekering N.V. biedt ook schadeverzekeringen voor klanten die langere tijd in het buitenland verblijven. Dit betreft bijvoorbeeld een inboedelverzekering, aansprakelijkheidsverzekering of de OOM Achtergebleven Woonhuis-verzekering. Deze verzekeringen kunnen in combinatie met een ziektekostenverzekering van OOM Global Care N.V. worden afgesloten, maar ook afzonderlijk van elkaar.

Voor de juridische informatie kan gekeken worden naar hoofdstuk 3.1.1. De structuur van OOM Schadeverzekering N.V. is hier gelijk aan.

2.3.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

De bruto premieomzet is met € 13,8 miljoen (2022: 13,0 miljoen) 7% hoger dan in 2022. De netto schadelast is € 1,8 miljoen (2022: € 2,6 miljoen). Daarmee is 2023 een goed schadejaar geweest. Er is sprake geweest van één storm (Poly) en er hebben zich beperkt 'grote' schades voorgedaan. Hiermee is een beperkt beroep gedaan op onze herverzekeraars.

De kosten, inclusief de provisies en winstdelingen van herverzekeraars, zijn toegenomen naar € 4,8 miljoen (2022: € 3,6 miljoen). Dit is het gevolg van investeringen in de organisatie, leidend tot een hoger aantal werknemers en diverse projecten ter verbetering van de bedrijfsvoering en ons productenpallet.

Het technisch resultaat is in 2023 verbeterd naar € 1,7 miljoen (2022: € 1,2 miljoen). De beleggingsopbrengsten laten een herstel zien, naar € 1,2 miljoen (2022: - € 3,4 miljoen).

Als gevolg van bovenstaande voornaamste ontwikkelingen is het nettoresultaat € 2,2 miljoen (2022: - € 1,6 miljoen).

De solvabiliteit van OOM Schadeverzekeringen is met 286% constant gebleven ten opzichte van 2022 (287%), ruim boven de interne normen. Er is sprake van een stijging in het vereist vermogen door het gestegen marktrisico, een verbeterde modellering voor een onderdeel van het schaderisico en gestegen herverzekeringspremies voor 2024. Deze stijging wordt gecompenseerd door het toegenomen aanwezig vermogen als gevolg van het positieve netto resultaat.

De directie stelt, in onderling overleg, voor om dit jaar geen dividend uit te keren. Dit voorstel is ongewijzigd door de RvC aangenomen.

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2023 kan als volgt worden geschetst:

	OOM Schadeverzekering N.V.	
	2023	2022
Bruto premieomzet	13.847	12.965
Herverzekeringsbaten en lasten/Schadelast/overige lasten	-12.109	-11.726

Resultaat technische rekening	1.738	1.239
Beleggingsopbrengsten	1.148	-3.339
Resultaat voor belasting	2.958	-2.138
Belasting	-723	494
Resultaat na belasting	2.235	-1.644

Eigen vermogen

Geplaatst en volgestort zijn 4.000 aandelen van nominaal € 500.

Verloopoverzicht 2023	Gestort en opgevraagd kapitaal	Algemene reserve	Afdelings-reserve vandalisme	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2023	2.000	11.249	1.295	-1.644	12.900
Resultaatverdeling 2023	-	-1.519	-125	1.644	-
Dividenduitkering 2023	-	-	-	-	(2.000)
Resultaat 2023	-	-	-	2.235	2.235
	2.000	9.730	1.170	2.235	15.135 ³

2.3.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

In 2021 voerden wij een ALM-studie uit en pasten het beleggingsbeleid aan op het gebied van duurzaamheid. Wij voeren deze studie gemiddeld elke drie jaar uit. Naar aanleiding van de studie pasten wij het mandaat van de beleggingsmix voor OOM Schadeverzekering N.V. aan. Het betrof een beperkte aanpassing, die past binnen het risicobereidheidsbeleid. Doel van het nieuwe mandaat is meer aandacht voor duurzaamheid, een betere aansluiting van de portefeuille bij niet-euroverplichtingen en een betere risico-rendementsverhouding. Wij voerden de aangepaste beleggingsstrategie per 1 december 2021 in. Gedurende het einde van 2023 en begin 2024 is een nieuwe ALM-studie uitgevoerd. De uitkomsten van deze studie bevestigen dat de huidige beleggingsstrategie passend is voor de entiteiten van OOM Verzekeringen.

Het mandaat voor OOM Schadeverzekering N.V. is per jaareinde:

- 76% in vastrentende waarden. Circa 69 % hiervan wordt belegd in Europese staatsobligaties en een klein deel in High Yield fondsen.
- 19 % in zakelijke waarden, waarvan een deel wordt belegd in Emerging Market fondsen.
- 5% in duurzame vastgoedfondsen.

Aandelen in aandelenfondsen	2023	2022
Boekwaarde 1 januari	3.131	4.507
Aankopen	276	232
Verkopen	-183	-688
Waardeveranderingen ten gunste van het resultaat	408	-920
Boekwaarde 31 december	3.632	3.131

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 3.034 (2022: € 2.892).

³ Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 15.258.

Aandelen in obligatiefondsen	2023	2022
Boekwaarde 1 januari	10.656	13.649
Aankopen	321	4.516
Verkopen	-385	-5.005
Waardeveranderingen ten gunste/laste van het resultaat	781	-2.505
Boekwaarde 31 december	11.373	10.656

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2023 bedraagt € 11.888 (2022: € 11.989).

De beleggingen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

2.3.4. Resultaten op overig gebied

OOM Schadeverzekering N.V. heeft geen overige activiteiten uitgevoerd waaruit vergoedingen en/of kosten zijn ontstaan.

2.3.5. Overige informatie

Aantal polissen

Het aantal polissen is over 2023 met 3% gestegen. Qua schadelast was 2023 een positief jaar, met een lagere schadelast voor eigen rekening. De portefeuille van OOM Schadeverzekering N.V. blijft rendabel door goede herverzekering

Beheers- en personeelskosten

De bedrijfskosten stegen in 2023 naar € 4,8 miljoen (2022: € 3,6 miljoen). Dit is enerzijds het gevolg van de investeringen die OOM Verzekeringen doet in haar bedrijfsvoering en anderzijds het gevolg van een licht hogere toerekening van bedrijfskosten aan OOM Schadeverzekering N.V.

3. Governance systeem (B)

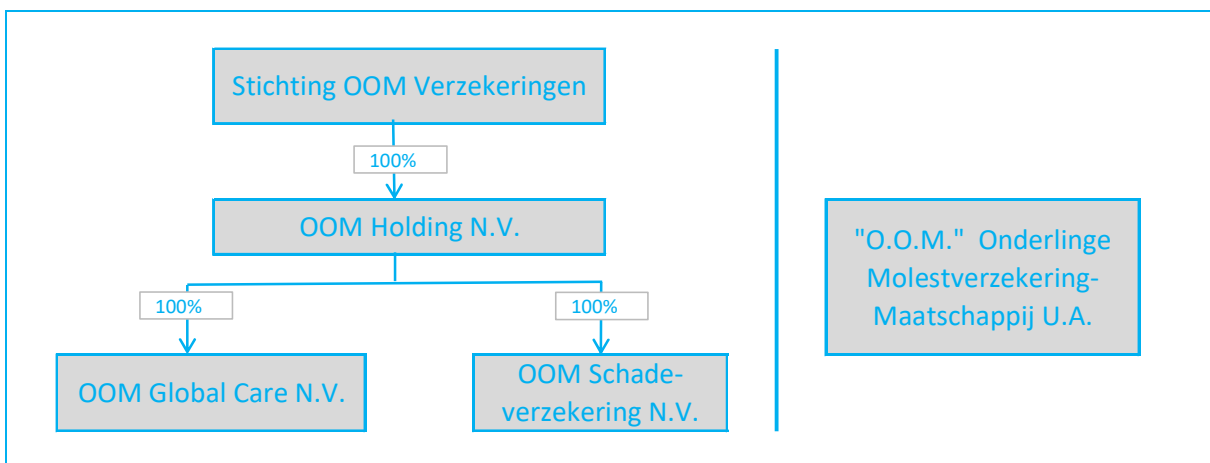
De onderwerpen die in hoofdstuk 4 worden besproken zijn voor alle entiteiten gelijk. De dochtermaatschappijen zullen zodoende niet apart beschreven worden.

3.1. Algemene informatie over het bestuursysteem (B1)

3.1.1. Juridische Structuur

De activiteiten van OOM Holding N.V. en Stichting OOM Verzekeringen beperken zich tot het organiseren van de activiteiten van de dochtermaatschappijen en het houden van de aandelen.

In de juridische structuur is Stichting OOM Verzekeringen de enige aandeelhouder van OOM Holding N.V. De juridische structuur is:



OOM Global Care N.V. (KvK Den Haag 27111654, AFM 12000623) biedt grensoverschrijdende ziektekostenverzekeringen en SOS verzekeringen aan. De verzekeringen zijn bedoeld voor mensen die niet in aanmerking komen voor een basisverzekering of die een aanvulling willen op de basisverzekering, omdat de kosten van de gezondheidszorg in het land waar zij verblijven, veel hoger zijn dan in Nederland.

OOM Schadeverzekering N.V. (KvK Den Haag 27155593, AFM 12000624) verzekert ongewone (brand)risico's. Daarnaast biedt OOM Schadeverzekering niet-ziektekostenverzekeringen voor klanten in het buitenland, bijvoorbeeld inboedel-, reis- en annuleringsverzekeringen. De verzekeringen kunnen in combinatie met een ziektekostenverzekering van OOM Global Care N.V. worden afgesloten, maar ook apart.

OOM Holding N.V. (KvK Den Haag 27194193) en Stichting OOM Verzekeringen organiseren de activiteiten van de dochtermaatschappijen. Stichting OOM Verzekeringen, houdstermaatschappij van de aandelen, is statutair gevestigd te 's-Gravenhage.

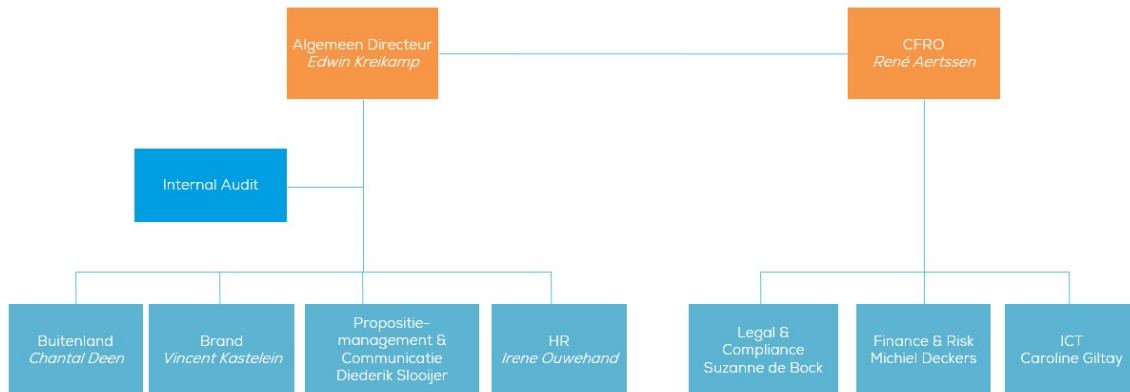
'O.O.M.' Onderlinge Molestverzekering Maatschappij U.A. verzekert molest risico's op onderlinge basis. De maatschappij staat los van Stichting OOM Verzekeringen. Daarom is hierover geen informatie opgenomen.

De genoemde entiteiten kennen een bestuur (directie) die gezamenlijk een personele unie vormen. Daarnaast kennen ze alle vier een Raad van Commissarissen ('RvC') die eveneens een personele unie vormen.

3.1.2. Bestuurlijke Structuur

Bestuurlijk en operationeel is OOM Verzekeringen 1 organisatie. De medewerkers in dienst van OOM Holding N.V. worden aangestuurd door een directie van 2 personen, Edwin Kreikamp (algemeen directeur) en René Aertssen (directeur financiën en risicomangement / CFRO) . Per medio 2022 (operationeel in 2023) is

daarnaast een Management Team geformeerd ten behoeve van de operationele aansturing. Schematisch kan het als volgt worden weergegeven:



Door de Raad van Commissarissen, die uit drie leden bestaat, wordt toezicht gehouden op het door de directie gevoerde beleid. Indien een deskundigheid niet binnen de groep medewerkers aanwezig is, wordt advies ingewonnen van specialisten.

De bevoegdheden van medewerkers zijn vastgelegd in procesbeschrijvingen en een document inzake financiële bevoegdheden. De bevoegdheden van de directie zijn vastgelegd in de statuten en in een Directiereglement en die van de Raad van Commissarissen in de statuten en in het RvC-Reglement.

De strategische “kernwaarden” van OOM Verzekeringen zijn opgenomen in de middellange termijnstrategie (MTS). De MTS wordt door de directie en het MT van OOM Verzekeringen gehanteerd als vertrekpunt bij het bepalen van de jaarlijkse strategie, die wordt vastgelegd in bedrijfsjaarplannen. De MTS schetst het abstracte kader, de stip op de horizon; in de jaarlijkse bedrijfsplannen worden deze vertaald in concrete plannen en een financieel budget. De MTS en bedrijfsjaarplannen dienen vooraf goedgekeurd te worden door de Raad van Commissarissen.

De directie vergadert circa 2 maal per maand met als vaste onderwerpen:

- Bespreken van business voortgang in brede zin.
- Vaststellen van de notulen van een eerder gehouden directieoverleg, inclusief actielijst.
- Goedkeuren, afkeuren of vaststellen van stukken die dan aan bod komen.
- Bespreken van correspondentie met toezichthouders.

Daarnaast vergadert het Management Team wekelijks. Hierbij is sprake van een weekstart, notulen & actielijst van de vorige vergadering en worden onderwerpen besproken aan de hand van de 4 gedefinieerde strategische thema’s uit de MTS. Voor een groot aantal van de projecten binnen OOM Verzekeringen, samenhangend met 2 van de 4 thema’s uit de MTS, is een apart programma gevormd ‘VIT’. Dit programma kent zijn eigen governance en besluitvorming.

OOM Verzekeringen heeft een Opleidingsbeleid en Screeningsbeleid om de deskundigheid en betrouwbaarheid van medewerkers en directie te waarborgen. Daarnaast is een gedragscode opgesteld met daarin diverse eisen om het integer handelen te bevorderen en bewaken.

3.1.3. Beloningsbeleid

OOM Verzekeringen voert een beheerst beloningsbeleid, gebaseerd op de geldende wet- en regelgeving. Het beloningsbeleid past bij de omvang, de aard en de complexiteit van het bedrijf.

Het uitgangspunt bij het beloningsbeleid is dat het de belangen van de klant dient, maar ook de integriteit en de soliditeit van de onderneming.

Voor OOM Verzekeringen zijn betrokken en deskundige medewerkers van vitaal belang. Daarom bieden wij onze medewerkers en bestuurders een evenwichtige en stimulerende beloning.

OOM Verzekeringen heeft beloningscomponenten en een beloningsstructuur die:

- Ervoor zorgen dat OOM Verzekeringen deskundige en gekwalificeerde medewerkers, bestuurders en commissarissen kan aantrekken en behouden;
- Bijdragen aan een degelijk en doeltreffend risicobeheer;
- Aansluiten op de waarden, doelstellingen, strategie en langetermijnbelangen van OOM Verzekeringen;
- Leiden tot gewenst gedrag en ongewenst gedrag ontmoedigen;
- Niet aanmoedigen tot het nemen van onaanvaardbare risico's;
- Niet leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling;
- Bijdragen aan het vermijden van belangenconflicten;
- De integriteit en soliditeit van de onderneming dienen.

Het beloningsbeleid geldt voor de medewerkers, directieleden en leden van de RvC van OOM Verzekeringen.

Financiële instellingen hebben de wettelijke plicht om te melden hoeveel medewerkers een variabele beloning ontvangen en/of in totaal meer dan €1 miljoen verdienen. Bij OOM Verzekeringen ontvangt niemand een variabele beloning en ligt de beloning van de medewerkers en bestuurders in ruime mate onder €1 miljoen.

3.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten (B2)

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

3.2.1. Raad van commissarissen

De Raad van Commissarissen (hierna ook: RvC) van OOM Verzekeringen bestaat uit drie personen. De heer Kamermans en mevrouw Van Hoek hebben jarenlange ervaring in de financiële dienstverlening. Mevrouw Diels beschikt over ervaring als bestuurder bij grote ondernemingen en heeft specifieke kennis op het gebied van HR en cultuur. De Raad van Commissarissen is onafhankelijk en zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn voorwaarden voor een goede taakvervulling door de Raad van Commissarissen.

Omdat de Raad een ruime ervaring in het verzekeringsvak en goede kennis van de activiteiten van OOM Verzekeringen heeft, beschikt zij over voldoende kennis over de belanghebbenden die bij OOM Verzekeringen zijn betrokken.

Ieder lid van de Raad van Commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de RvC over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de Raad van Commissarissen

Ter bevordering van de doorlopende geschiktheid doen de commissarissen aan permanente educatie (PE). De RvC-voorzitter ziet erop toe dat door elk van de commissarissen PE gevolgd wordt en of die PE effectief is.

3.2.2. Het bestuur (de directie)

De Raad van Bestuur bestaat bij OOM Verzekeringen uit een directie van twee leden. Deze twee leden hebben verschillende karakters en vullen elkaar aan waardoor complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn gewaarborgd.

Ter bevordering van de doorlopende geschiktheid doen de directieleden aan permanente educatie (PE). De directievoorzitter ziet erop toe dat door elk van de directieleden PE gevolgd wordt en of die PE effectief is.

3.2.3. Sleutelfuncties

OOM Verzekeringen vervult een aantal sleutelfuncties met behulp van externe capaciteit. Hieronder staat kort aangegeven welke organisaties welke sleutelfunctie vervullen binnen OOM Verzekeringen.

Compliance functie - NCI

Door het aanbieden van hoogwaardige dienstverlening op het gebied van compliance helpt het Nederlands Compliance Instituut ('NCI') organisaties bij het versterken van compliance en integriteit. Het NCI bewaakt de deskundigheid en betrouwbaarheid van de Compliance functie van OOM. In 2024 zal OOM Verzekeringen deze functie intern gaan vervullen.

Functionaris Gegevensbescherming – PrivacyPeople B.V.

Door het aanbieden van hoogwaardige dienstverlening op het gebied van gegevensbescherming helpt PrivacyPeople B.V. organisaties bij nakomen van hun privacyverplichtingen en het analyseren van privacy gerelateerde risico's. De deskundigheid en betrouwbaarheid van de FG functie wordt gecontroleerd en bewaakt door PrivacyPeople.

Internal Audit Functie - CPI

CPI is een bedrijf dat gespecialiseerd is in proces-, project-, risico- en interim-management. De deskundigheid en betrouwbaarheid van de Internal Audit functie wordt gecontroleerd door CPI en OOM Verzekeringen wordt hiervan op de hoogte gehouden.

Actuariële functie – Triple A

De actuarissen en risk professionals van Triple A - Risk Finance zijn gespecialiseerd in het adviseren en ondersteunen van verzekeraars, banken en pensioenfondsen op het gebied van risicomanagement en compliance (wet- en regelgeving). De actuarissen en risk professionals van Triple A - Risk Finance beschikken over actuele vakkennis op het gebied van risicomanagement gecombineerd met een gedegen productkennis inzake de financiële dienstverlening aan verzekeraars. In 2023 is ook voor het eerstelijns-actuarieel meer gebruik gemaakt van de kennis van Triple A (met behoud van scheiding van functies).

Risicomanagementfunctie – Into Control B.V.

Into Control B.V. zijn professionals gespecialiseerd in risicomanagement & compliance. Into Control B.V. biedt zijn dienstverlening aan de financiële sector en in sommige gevallen ook aan cliënten uit andere sectoren. De professionals van Into Control B.V. beschikken over actuele vakkennis op het gebied van risicomanagement. Ook hier is in 2023 een expliciete scheiding aangebracht tussen eerstelijns-risicomanagement en de sleutelfunctie Risicomanagement teneinde de organisatie vanuit eerste lijn beter te kunnen ondersteunen.

3.3. Risicomanagementsystemen (B3)

3.3.1. Inleiding

Een financiële instelling zoals OOM Verzekeringen loopt risico's. Immers, verzekeren is het overnemen van risico's van klanten tegen een vergoeding. En dus is het beheersen van risico's van groot belang binnen OOM Verzekeringen. Hoe de risico's worden beheerst is vastgelegd in het OOM Risk en Control Framework. In hoeverre OOM Verzekeringen risico's wil lopen is vastgelegd in het Risicobereidheidsbeleid 2023. Daarnaast zijn er diverse beleidsdocumenten die raakvlakken hebben met dit beleid zoals het kapitaalbeleid, de Risk Manual, het beleggingsbeleid en de middellange termijn strategie.

Het risicomanagementsysteem is passend voor de aard, grootte en complexiteit van OOM Verzekeringen. Gezien de beperkte grootte, de portefeuille van jaarlijks opzegbare schadeverzekeringen, standaard

beleggingsproducten en een ruim vermogen kan volstaan worden met een eenvoudig risicomanagementsysteem.

Het risicomanagementsysteem kent 4 pijlers:

1. Op kwartaalbasis bespreken van de Strategische Risico Analyse (SRA) en een periodiek ORSA proces (in ieder geval eens per drie jaar volledig uitgevoerd).
2. Maandelijks bewaking
3. Per kwartaal testen van de key controls uit het Risk & Control Framework
4. Korte lijnen van communicatie

Het risicobereidheidsbeleid wordt jaarlijks geëvalueerd en zo nodig bijgesteld en door de Raad van Commissarissen goedgekeurd. De belangrijkste risico's en controls zijn opgenomen in de Risico & Control Matrix (RCM). In aanvulling op de RCM worden de belangrijkste acties binnen OOM gemonitord door middel van de Issue Tracking List (ITL).

3.3.2. ORSA proces

De ORSA is een analyse van de strategie, de daarmee samenhangende materiële risico's en de mogelijke gevolgen hiervan voor de financiële positie. In de ORSA beoordeelt de verzekeraar dus de eigen risico's en de solvabiliteit.

Input voor deze analyse is de door OOM opgestelde SRA. Hierin staan de voor OOM Verzekeringen grootste risico's die het realiseren van haar doelstellingen kunnen bedreigen. Deze SRA wordt per kwartaal besproken en waar nodig aangepast. Deze risico's zijn vervolgens input geweest voor het formuleren van scenario's om de weerbaarheid van de financiële positie van OOM Verzekeringen te testen.

Niet alle verzekeraars hoeven elk jaar een volledig geactualiseerde ORSA uit te voeren en in te dienen bij DNB. De invulling van de ORSA-rapportage is proportioneel en sluit aan bij de aard, de omvang en de complexiteit van de risico's van de activiteiten van de verzekeraar. Onder bepaalde voorwaarden kunnen verzekeraars volstaan met het indienen van een schriftelijke analyse.

OOM Verzekeringen doorloopt iedere 3 jaar, conform de wettelijke kaders, een volledig ORSA proces. In de tussenliggende jaren wordt op basis van de geldende criteria getoetst of kan worden volstaan met een proportionele ORSA.

In 2023 is een volledige ORSA uitgevoerd. De conclusie hieruit is dat er scenario's zijn waar individuele entiteiten binnen OOM Verzekeringen gevoelig voor zijn, maar dat OOM Verzekeringen als geheel alle getoetste scenario's kan weerstaan.

3.3.3. Maandelijks bewaking

De directie bespreekt en analyseert maandelijks de maandcijfers. Tevens wordt beoordeeld of er indicaties zijn dat de aannames in het ORSA rapport, niet meer stand houden. Of dat er gebeurtenissen zijn die aanleiding zijn tot een nieuwe ORSA. Hierbij bespreekt de directie ook de follow-up van acties vanuit het risicobeleid en bevindingen van de externe accountant of internal audit. Op deze wijze heeft de directie maandelijks een actueel beeld van de risicobeheersing en actuele risico's.

3.3.4. Testen van de key controls

OOM Verzekeringen werkt continu aan het inzicht in en de beheersing van haar risico's. Onderdeel daarvan is het opnemen van de maatregelen op de belangrijkste (key) risico's in een RCM. Deze maatregelen, of controls, worden periodiek getest. De sleutelfuncties, en management, houden toezicht op de compleetheid van het RCM. Nieuwe ontwikkelingen, nieuwe risico's, incidenten, bevindingen of resultaten van testing kunnen aanleiding zijn om aanpassingen in het RCM te maken.

3.3.5. Korte lijnen van communicatie

Door de korte lijnen van communicatie, zoals het autoriseren van alle betalingen door de directie en direct contact tussen management, directie en schadebehandelaars, is de directie zeer snel op de hoogte van ontwikkelingen. Op deze wijze kan de directie snel inspelen op bijzonderheden en worden daardoor risico's beheerst.

Tevens is de directie als geheel betrokken bij beslissingen van enige omvang. Daarbij wordt bewaakt dat de beslissing past binnen de Missie en visie en past binnen de op het gebied van risicomanagement gestelde kaders, waaronder het risicobereidheidsbeleid. Tevens wordt de mogelijke impact op de solvabiliteit in ogenschouw genomen.

3.3.6. Asset-Liability Management

Periodiek wordt een Asset & Liability Management (ALM) studie verricht. De laatste is eind 2023 begin 2024 uitgevoerd in samenwerking met Triple A. De aannames, methodieken en uitkomsten van de studie zijn besproken door de directie en de manager Finance & Risk. Tevens worden de uitkomsten besproken met de Raad van Commissarissen. Uit de recent uitgevoerde ALM studie blijkt dat de huidige beleggingsstrategie passend is voor de verschillende entiteiten van OOM Verzekeringen en komen mogelijk (kleine) aanpassingen voor de uitvoering van de strategie.

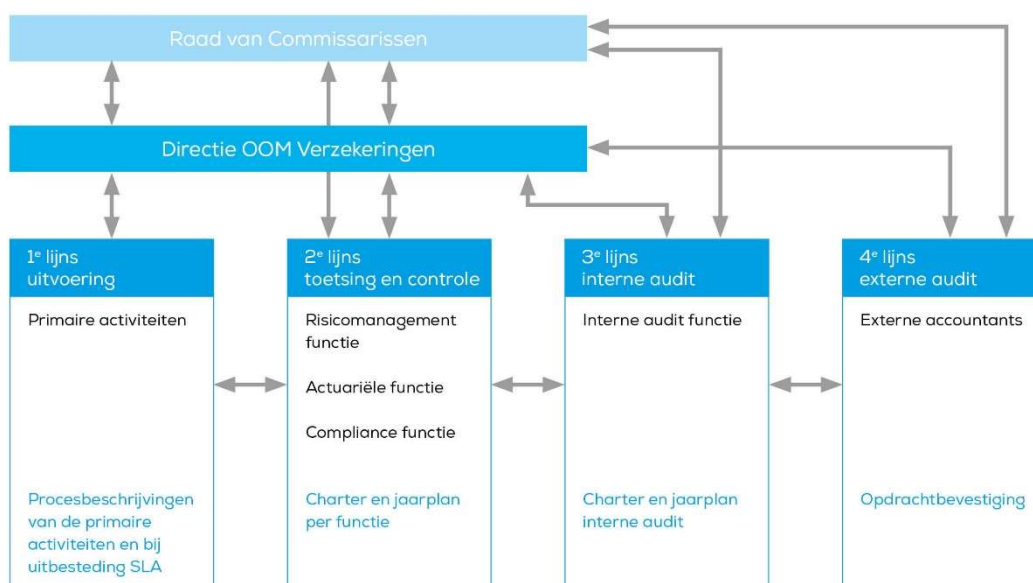
Stichting OOM Verzekeringen, OOM Schadeverzekering N.V. en OOM Global Care N.V. beleggen in fondsen van AEGON Asset Management. Belegd wordt in fondsen met obligaties, aandelen of indirect vastgoed. Van AEGON wordt jaarlijks een ISAE 3402 rapport ontvangen met daarin de beheersmaatregelen en het functioneren daarvan. Aan de hand van dit rapport wordt beoordeeld of de maatregelen voldoende zijn om te voldoen aan een beheerste bedrijfsvoering. Tevens wordt periodiek met een vertegenwoordiger van AEGON Asset Management gepraat over de stand van zaken in de markt en de beleggingsportefeuille in het bijzonder en vindt de toets aan het beleggingsbeleid plaats.

3.3.7. Structuur risicomanagementsysteem

OOM Verzekeringen heeft het risicomanagement verankerd in de organisatie door gebruik te maken van het 'Three Lines of Defence'-model. De eerste lijn van defence zijn de operationele activiteiten en afdelingen. De tweede lijn bestaat uit Risk Management, Compliance en de Actuariële functie. Risk Management is belegd bij risk managers van IntoControl. Compliance is belegd bij een compliance officer van het Nederlands Compliance Instituut en de actuariële functie wordt uitgevoerd door gerenommeerd actuariële bureau (Triple A). Als derde lijn is Internal Audit actief. Gezien de grootte van OOM Verzekeringen wordt deze functie ingehuurd. Op die manier is de deskundigheid, functiescheiding en continuïteit op efficiënte wijze gewaarborgd.

Dit kan als volgt schematisch worden weergegeven:

Schematische weergave van Lines of Defence bij OOM Verzekeringen



De belangrijkste risico's worden op kwartaalbasis in het directieoverleg besproken. Daarin wordt ook besproken in hoeverre opvolging van geconstateerde risico's gewenst en nuttig is en wat de status van opvolging is. Op deze wijze heeft de directie goed zicht op de bewaking van de risico's en opvolging daarvan.

3.4. Interne controlesysteem (B4)

OOM Verzekeringen heeft een risicobeheersings- en controlesysteem genaamd het OOM Risk en Control Framework. Dit systeem is gebaseerd op procedures, vastleggingen en functiescheidingen. De procedures voor de verwerking van gegevens zijn vastgelegd, waarbij is vastgesteld wat op welke wijze moet worden vastgelegd.

OOM Verzekeringen maakt gebruik van één systeem voor de polisadministratie waarin ook de financiële stromen van de polissen worden bijgehouden. De data wordt overgezet naar een systeem voor managementinformatie van waaruit gegevens kunnen worden geselecteerd en geanalyseerd. Bij de analyse van de gegevens wordt aansluiting gezocht bij de financiële rapportage die wordt beheerd door de afdeling Finance & Risk. De belangrijkste controles en risico's worden ieder kwartaal besproken in het MT en het directieoverleg, waarbij ook de opvolging wordt besproken.

Fundamenteel onderdeel van het Risk en Control Framework is het risicobereidheidsbeleid. Hierin is vastgelegd in hoeverre OOM Verzekeringen bereid is om risico's te lopen. Het OOM Risk en Control Framework wordt gemonitord door de afdeling Finance & Risk. Door internal audit wordt jaarlijks een audit uitgevoerd op (onderdelen van) het interne controlesysteem. De activiteiten en bevoegdheden van riskmanagement zijn beschreven in het Risk Charter. Door deze beleidsdocumenten en controlesystemen heeft de directie adequaat inzicht in de bewaking van de risico's en opvolging daarvan.

3.5. Compliance

De verantwoordelijkheid voor compliance binnen OOM Verzekeringen ligt bij de manager Legal & Compliance. De directie is eindverantwoordelijk voor het inrichten en in stand houden van een effectieve compliance functie binnen de organisatie.

In de compliance functie wordt aan het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichhoudend orgaan advies uitgebracht over de naleving van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die in het kader van deze

richtlijn worden vastgesteld. Ook worden daarin de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de verrichtingen van de betrokken onderneming beoordeeld en compliance risico's vastgesteld en beoordeeld.

De compliance functie is uitbesteed aan het Nederlands Compliance Instituut (NCI). De activiteiten en bevoegdheden van de compliance functie zijn beschreven in het Compliance Charter.

Jaarlijks stelt de Compliance Officer een jaarplan op dat door de directie en de Raad van Commissarissen wordt besproken. Het compliance jaarplan geeft aan wat de voorgenomen activiteiten zijn op het gebied van compliance en integriteit voor het kalenderjaar. Op kwartaalbasis rapporteert de Compliance Officer de activiteiten en bevindingen tevens aan de directie en Raad van Commissarissen. Deze rapportage wordt toegelicht in een vergadering van de Raad van Commissarissen.

3.6. Interne auditfunctie (B5)

Binnen OOM verzekeringen is de internal audit functie uitbesteed aan CPI.

Vanuit de Internal audit functie wordt direct gerapporteerd aan de Raad van Commissarissen en worden bevindingen van de uitgevoerde taken gerapporteerd aan de directie. Daarnaast wordt op kwartaalbasis door de interne audit functie een samenvatting van de werkzaamheden en de bevindingen daaruit besproken met de Raad van Commissarissen.

3.7. Actuariële functie (B6)

De actuariële functie bij OOM is uitbesteed aan Triple A Risk-Finance. Omtrent de positionering, taken, verantwoordelijkheden en de invulling van de actuariële functie zijn nadere afspraken gemaakt die zijn vastgelegd in een charter.

De actuariële functie brengt op kwartaalbasis een rapportage uit en op jaarbasis een actuariële rapport per entiteit uit. Deze rapportages vloeien voort uit de werkzaamheden die de actuariële functie heeft uitgevoerd. Dit betreffen in hoofdlijnen: beoordeling van de premies en eventuele premie-aanpassingen, beoordeling van de voorzieningen en de onderliggende modellen en veronderstellingen, de beoordeling van de volledigheid en de kwaliteit van de data die worden gebruikt bij het berekenen van de technische voorzieningen, de beoordeling van het risico acceptatiebeleid, de beoordeling van de adequaatheid van herverzekeringsarrangementen en de beoordeling van de aannames en risico-inschattingen tijdens het ORSA proces.

3.8. Uitbesteding (B7)

Belangrijke processen waarbij we gebruik maken van externe partijen betreffen de invulling van sleutelfuncties (interne audit, risicomangement, actuariële en compliance), alsmede onze ICT uitbesteding, de hulpcentrale voor klanten en afwikkeling van schadeclaims op het gebied van schadeverzekeringen uit de Buitenlandportefeuille. Ook op het gebied van vermogensbeheer is sprake van uitbesteding.

OOM Verzekeringen heeft haar uitbestedingsbeleid beschreven in een beleidsdocument. In dit beleid (het contractenbeleid) worden de uitgangspunten vastgelegd ter beheersing van de risico's die samenhangen met het uitbesteden van werkzaamheden.

Uitgangspunt binnen de regelgeving is, dat OOM bij alle vormen van uitbesteding verantwoordelijk blijft voor de beheersing van alle risico's die samenhangen met de uitbesteding van bedrijfsprocessen. Bedrijfsprocessen en -procedures zijn zodanig ingericht en vastgelegd dat de bedrijfsvoering beheerst en integer wordt uitgevoerd.

Waar van toepassing vragen we bij uitbestedingen van kritische processen van de dienstverlener een jaarlijkse verklaringen (zoals een ISAE 3402) die de interne beheersing van de dienstverlener verklaart. Tevens worden, waar van toepassing, zelf controles of audits uitgevoerd op de dienstverlening.

3.9. Overige informatie (B8)

In het bovenstaande hebben we alle belangrijke aspecten van ons governancesysteem toegelicht.

4. Risicoprofiel (C)

In dit hoofdstuk wordt per risico aangegeven wat het betreft en hoe groot het risico is. Voor Stichting OOM Verzekeringen is het geconsolideerde risico opgenomen.

4.1. Verzekeringstechnisch risico (C1)

4.1.1. Stichting OOM Verzekeringen

Het verzekeringstechnisch risico van Stichting OOM Verzekeringen bestaat uit het verzekeringstechnisch risico van OOM Global Care N.V. (zorgrisico) en het verzekeringstechnisch risico van OOM Schadeverzekering N.V. (schaderisico). Voor de Stichting geldt dat de verzekeringstechnische risico's vrijwel gelijk zijn aan die van de onderliggende entiteiten. Het marktrisico en het tegenpartijrisico wijken af van de onderliggende omdat de Stichting tevens over eigen beleggingen en overige activa beschikt.

4.1.2. OOM Global Care N.V.

Bij OOM Global Care N.V. is het verzekeringstechnisch risico beperkt vanwege de grote spreiding van verzekerden. Daarnaast zijn er duidelijke acceptatieregels die worden gehanteerd. Ook beschikt OOM Global Care N.V. over deskundige acceptanten en beschikt OOM Verzekeringen over jarenlange ervaring van de producten die zij verkoopt. Hierdoor kan vakkundig worden geaccepteerd en kan de schadereserve goed worden ingeschat.

De twee noemenswaardige verzekeringstechnische risico's zijn het Zorgrisico en het Catastroferisico.

Zorgrisico

Het zorgrisico van OOM Global Care N.V. betreft het verzekeringstechnisch risico en komt voort uit de verzekeringsportefeuille (medische kosten verzekering) wat tot uitdrukking komt in het Premie- en Reserverisico. Daarnaast loopt OOM Global Care N.V. een valutarisico door de schommelingen in de voornamelijk euro/dollar koers bij schades van klanten in het buitenland. Dit risico wordt deels gemitigeerd door ongedegede beleggingen in vreemde valuta aan te houden.

Het premie- en voorzieningenrisico is onder Solvency II gebaseerd op het volume van premies en technische voorzieningen ("TV") (op marktwaarde).

De premies en voorzieningen leiden tot een premie- en voorzieningenrisico van € 5.807. Hierbij dient opgemerkt te worden dat er geen herverzekering van toepassing is. Zodoende zijn de bruto en netto premies en voorzieningen gelijk.

Catastroferisico

Het catastroferisico is berekend op basis van de voorgeschreven scenario's omtrent pandemie en massaal ongeval. Concentratierisico is van toepassing voor inkomensverzekeraars.

Zorg - Catastroferisico	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Massaal ongeval	52			52
Concentratie	0			0
Pandemie	945			945

Bij bovenstaande resultaten gelden de volgende opmerkingen:

- Het aantal verzekerden bedraagt 19.083 en vormt de basis voor vaststelling van Massaal ongeval en Pandemie scenario.
- De totale waarde van uitkeringen in geval van een Massaal Ongeval is vastgesteld op basis van een bedrag van € 6.001 voor iedere verzekerde. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2023 op basis van ZN-afspraken.

- Voor pandemie wordt uitgegaan van medische kosten per verzekerde van € 123,79. Dit is een gebruikelijk bedrag voor zorgverzekeraars. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2023 op basis van ZN-afspraken.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie € 946.

4.1.3. OOM Schadeverzekering N.V.

Het verzekeringstechnisch risico van OOM Schadeverzekering N.V. bestaat met name uit het premie- en voorzieningenrisico en het catastrofe risico. Het verzekeringstechnische risico is deels gemitigeerd omdat, op basis van het herverzekeringsbeleid, een programma van herverzekeringen is afgesloten. Afgedekt zijn individuele schaden en schade per gebeurtenis (bijvoorbeeld storm) boven de in het herverzekeringsprogramma bepaalde grenzen. Bij selectie van de herverzekeraars wordt de kredietwaardigheid getoetst en meegewogen. Het vandalisme risico is niet herverzekerd maar bij deze dekking is het risico beperkt door het kassensysteem op onderlinge basis.

Premie- en voorzieningenrisico (Schade)

Het schaderisico van OOM Schadeverzekering N.V. betreft het verzekeringstechnisch risico en komt voort uit de verzekeringsportefeuille (Brand en andere schade aan zaken, Algemene aansprakelijkheid en Rechtsbijstand) wat tot uitdrukking komt in het Premie- en Reserverisico.

Het premie- en voorzieningenrisico is onder Solvency II gebaseerd op het volume van premies en technische voorzieningen (op marktwaarde).

De premies en voorzieningen leiden tot een premie- en voorzieningenrisico van € 1.705.

Catastroferisico (niet-zorg)

Schade Catastroferisico – Natuurrampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Natuurramp – Windstorm	3.308	2.308	258	1.258
Natuurramp - Hagel	205	-	-	205
Natuurramp - Totaal na diversificatie				1.275

Schade Catastroferisico – Door mens veroorzaakte rampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Door mens veroorzaakte ramp - Brand	7.909	7.409	2.548	3.048
Door mens veroorzaakte ramp - Aansprakelijkheid	710	710	-	-
Door mens veroorzaakte ramp - Totaal na diversificatie				3.048

Catastroferisico schade totaal na diversificatie	3.304
--	--------------

Het catastroferisico is berekend op basis van de voorgeschreven scenario's omtrent storm, hagel, brand en aansprakelijkheid. De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie € 3.304.

Bij bovenstaande resultaten gelden de volgende opmerkingen:

- Het storm- en hagelrisico is bepaald op basis van de totale verzekerde som van OOM Schade binnen de branche Brand van ruim € 1.23 miljard. Hierbij geldt dat de verzekerde waarde is vastgesteld per cresta zone, maar dat voor OOM Schade diverse objecten bestaan zonder postcode (voornamelijk

strandopstallen). Deze zijn toegewezen aan de crestazone waarvoor de hoogste risicofactor voor windstorm voor geldt.

- Het hagelrisico is beperkt van omvang en blijft binnen het eigen behoud van OOM.
- Het brandrisico is gebaseerd op de grootste verzekerde waarde binnen een straal van 200 meter. De verzekerde waarde binnen een straal van 200 meter bedraagt € 7.909. Dit betreft de winteropslag van een groep strandtenten. Omdat deze opslag in uit meerdere compartimenten bestaat is met de herverzekeraar afgesproken dat er meerdere malen van het ‘per risk’ contract gebruik wordt gemaakt. Hierdoor valt het gehele bedrag binnen de dekking van de herverzekeringscontracten. Wel geldt een eigen behoud van € 500 en dienen er een aantal reinstatement premies te worden gemaakt;
- Het aansprakelijkheidsrisico is gebaseerd op 1 claim met een omvang van € 710 ter waarde van de verdiende premie komende 12 maanden. Dit is volledig herverzekerd.

Premie- en voorzieningenrisico (Zorg, als schade)

Het Zorgrisico van OOM Schadeverzekeringen N.V. betreft het verzekeringstechnisch risico en komt voort uit de verzekeringsportefeuille wat tot uitdrukking komt in het Premie- en Reserverisico.

Het premie- en voorzieningenrisico is onder Solvency II gebaseerd op het volume van premies en technische voorzieningen (op marktwaarde).

Deze gegevens leiden tot een premie- en voorzieningen risico gelijk aan nihil omdat dit risico in zijn geheel herverzekerd is.

4.2. Marktrisico (C2)

4.2.1. Stichting OOM Verzekeringen

De marktrisico's van Stichting OOM Verzekeringen zijn gedeeltelijk gelijk aan de som van de verzekeraars. De verschillen komen voort uit de eigen beleggingen in fondsen en het eigen pand dat op de balans staat.

OOM ontvangt periodiek van een ‘look through’ overzicht van de beleggingsportefeuille waarin de onderliggende beleggingen binnen de fondsen op stuksniveau inzichtelijk zijn. Op basis van de aanpak zoals beschreven in artikel 84 van de Gedelegeerde Verordening en BoS 24/171 “Guidelines on look through approach” is het marktrisico bepaald.

De volledige balanswaarde komt terug in de marktrisico-module. Zodoende is er aansluiting tussen de lijst van activa, de balans en het marktrisico. Zo valt het vastgoed onder vastgoedrisico en vallen alle stukken binnen beleggingsfondsen onder aandelen of renterisico. Een gedeelte van wat onder renterisico valt is ook gevoelig voor spreadrisico.

Renterisico

Het renterisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de portefeuille. Deze kennen een duratie welke groter is dan die van de verplichtingen. Dit geldt voor zowel OOM Schadeverzekering N.V. als OOM Global Care N.V., waardoor er geen sprake is van onderlinge compensatie. Omdat in de Stichting OOM Verzekeringen ook nog vastrentende waarde aanwezig zijn is het renterisico voor de stichting hoger dan de som van het renterisico van de verzekeraars.

Door het toepassen van de voorgeschreven schokken op de rente ontstaat een daling van de waarde van de beleggingsportefeuille die groter is dan de bijbehorende daling van de waarde van de verplichtingen.

Renterisico	Rentegevoelige Activa	Rentegevoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	73.230	11.111	62.119
Waarde na opwaartse schok	68.561	10.762	57.799
Waarde na neerwaartse schok	77.326	11.442	65.883

De rentegevoelige activa bestaan uit een grote hoeveelheid onderliggende beleggingen, waarvan het grootste deel bestaat uit bedrijfsobligaties. De rentegevoelige passiva bestaan uit de verplichtingen van OOM Global Care en OOM Schade (de best estimate voorziening voor te betalen schade en niet-verdiende premie).

Het renterisico van € 4.320 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

Het aandelenrisico komt voort uit de aandelen in de beleggingsfondsen. Dit bestaat voor het grootste deel uit aandelen type 1 (genoteerd in OESO landen). Het overige deel bestaat uit aandelen type 2 (genoteerd in niet-OESO landen of overige zakelijke waarden).

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	26.282	40.46%	15.649
Aandelen en deelnemingen - Type 2	7.772	50.46%	3.850
Totaal waarde aandelen	34.054		19.499

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 1,46 % per 31-12-2023 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 € 13.820.

Spreadrisico

Het spreadrisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de beleggingsportefeuille. Hierbij geldt dat staatsobligaties uit EU-landen zijn vrijgesteld van spreadrisico en alleen de bedrijfsobligaties zijn onderworpen aan de voorgeschreven schokken op basis van looptijd en credit rating.

Spreadrisico	Activa	Passiva	Net Asset Value
Waarde	73.230	0	73.230
Waarde na schok	69.648	0	69.648

Bovenstaande resultaten hebben zoals genoemd betrekking op de bedrijfsobligaties in de beleggingsfondsen van OOM Global Care, OOM Schadeverzekering N.V. en Stichting OOM Verzekeringen. De looptijden lopen uiteen van enkele maanden tot 'perpetuals' zonder einddatum. De credit ratings lopen uiteen van 'AAA' tot 'CCC'.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt €3.582.

Vastgoedrisico

Het vastgoedrisico komt voort uit het eigen pand dat op de balans van Stichting OOM Verzekeringen terugkomt. De waarde van het vastgoed wordt geschokt tegen 25% in de SCR voor vastgoedrisico.

Vastgoedrisico	Exposure	Vastgoedschok	Waarde na schok
Waarde Activa	2.960	25%	2.220

De SCR die volgt uit de toegepaste schok bedraagt € 74.

Valutarisico

Het valutarisico komt voort uit de beleggingen binnen de beleggingsfondsen welke in vreemde valuta zijn genoteerd (anders dan EUR). Het risico is deels gemitigeerd middels valuta afdekking binnen de fondsen. Het resterende risico is door OOM opgenomen onder het valutarisico. Het SCR marktrisico dat wordt gemitigeerd middels de valutatermijncontracten is opgenomen onder tegenpartijrisico. Daarnaast is een gedeelte van de voorzieningen in vreemde valuta genoteerd, welke als passiva in het valutarisico zijn opgenomen. Om te bepalen welk deel van de voorziening in welke valuta is genoteerd is de premie per land gebruikt als verdelingsleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	2.018	2.523
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	19.888	15.020
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	14.525	18.135
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	5.492	4.122

Kapitaalvereiste - waarde stijging van de valuta	3.105
Kapitaalvereiste - waarde daling van de valuta	3.497
Totaal Kapitaalvereiste	6.602

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 6.602.

4.2.2. OOM Global Care N.V.

De marktrisico's van OOM Global Care N.V. komen voornamelijk voort uit de beleggingsportefeuille. Deze bestaat voor het grootste deel uit beleggingsfondsen in aandelen en vastrentende waarden. De beleggingsportefeuille wordt beheerd door Aegon Asset Management (AeAM). AeAM voorziet OOM periodiek van een 'look through' overzicht van de beleggingsportefeuille waarin de onderliggende beleggingen binnen de fondsen op stuksniveau inzichtelijk zijn.

Bij de beleggingsportefeuille gelden de volgende algemene opmerkingen:

- Door de grote spreiding van beleggingen binnen de fondsen is geen concentratierisico van toepassing voor de beleggingen in fondsen.
- De fondsen beleggen niet in (direct) vastgoed. Dit doet OOM zelf ook niet op een andere wijze. Hierdoor is ook vastgoedrisico niet van toepassing. Binnen de fondsen bestaan wel beleggingen gerelateerd aan investeringen in vastgoed. Deze zijn als onderdeel van het aandelenrisico opgenomen.
- Het marktrisico is bepaald op basis van het look-through principe.

Renterisico

Het renterisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de portefeuille. Deze kennen een duratie welke groter is dan die van de verplichtingen. Door het toepassen van de voorgeschreven schokken op de rente ontstaat een daling van de waarde van de beleggingsportefeuille die groter is dan de bijbehorende daling van de waarde van de verplichtingen (welke een lage duratie van ongeveer 1,78 kennen). De rentegevoelige activa bestaan uit 1.062 onderliggende beleggingen, waarvan het grootste deel bestaat uit bedrijfsobligaties. De rentegevoelige passiva bestaan uit de verplichtingen van OOM Global Care N.V. (de best estimate voorziening).

Renterisico	Rentegedvoelige Activa	Rentegedvoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	49.636	9.374	40.262
Waarde na opwaartse schok	46.492	9.121	37.371
Waarde na neerwaartse schok	52.392	9.619	42.773

Het renterisico van € 2.891 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

Het aandelenrisico komt voort uit de aandelen in de beleggingsfondsen. Dit bestaat voor het grootste deel uit aandelen type 1 (genoteerd in OESO landen). Het overige deel bestaat uit aandelen type 2 (genoteerd in niet-OESO landen of overige zakelijke waarden).

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	20.265	40.46%	12.066
Aandelen en deelnemingen - Type 2	5.686	50.46%	2.817
Totaal waarde aandelen	25.951		14.883

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 1,46% per 31-12-2023 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 € 10.523.

Spreadrisico

Het spreadrisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de beleggingsportefeuille en de intercompany lening. Hierbij geldt dat staatsobligaties zijn vrijgesteld van spreadrisico en alleen de bedrijfsobligaties zijn onderworpen aan de voorgeschreven schokken op basis van looptijd en credit rating.

Spreadrisico	Activa	Passiva	Net Asset Value
Waarde	49.636	0	49.636
Waarde na schok	46.802	0	46.802

Bovenstaande resultaten hebben zoals genoemd betrekking op de bedrijfsobligaties in de beleggingsfondsen van OOM Global Care N.V. De looptijden lopen uiteen van enkele maanden tot 'perpetuals' zonder einddatum. De credit ratings lopen uiteen van 'AAA' tot 'CCC'.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 2.834

Valutarisico

Het valutarisico komt voort uit de beleggingen binnen de beleggingsfondsen welke in vreemde valuta zijn genoteerd (anders dan EUR). Het risico is deels gemitigeerd middels valuta afdekking binnen de fondsen. Het resterende risico is door OOM opgenomen onder het valutarisico. Het SCR marktrisico dat wordt gemitigeerd middels de valutatermijncontracten is opgenomen onder tegenpartijrisico.

Daarnaast is een gedeelte van de voorzieningen in vreemde valuta genoteerd, welke als passiva in het valutarisico zijn opgenomen. Om te bepalen welk deel van de voorziening in welke valuta is genoteerd is de premie per land gebruikt als verdelingsleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten, omdat deze in euro's zijn.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	1.748	2.185
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	16.461	12.440
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	14.861	18.555
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	5.156	3.870

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	3.257
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	2.736
Totaal Kapitaalvereiste	5.992

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 5.992.

4.2.3. OOM Schadeverzekering N.V.

De marktrisico's van OOM Schadeverzekering N.V. komen voornamelijk voort uit de beleggingsportefeuille. Deze bestaat voor het grootste deel uit beleggingsfondsen in aandelen en vastrentende waarden. OOM ontvangt periodiek van een 'look through' overzicht van de beleggingsportefeuille waarin de onderliggende beleggingen binnen de fondsen op stuksniveau inzichtelijk zijn.

Bij de beleggingsportefeuille gelden de volgende algemene opmerkingen:

- Door de grote spreiding van beleggingen binnen de fondsen is geen concentratierisico van toepassing voor de beleggingen in fondsen.
- De fondsen beleggen niet in (direct) vastgoed. Dit doet OOM zelf ook niet op een andere wijze. Hierdoor is ook vastgoedrisico niet van toepassing. Binnen de fondsen bestaan wel beleggingen

gerelateerd aan indirecte investeringen in vastgoed. Deze zijn als onderdeel van het aandelenrisico opgenomen.

- Het marktrisico is bepaald op basis van het look-through principe.

Renterisico

Het renterisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de portefeuille. Deze kennen een duration welke groter is dan die van de verplichtingen. Door het toepassen van de voorgeschreven schokken op de rente ontstaat een daling van de waarde van de beleggingsportefeuille die groter is dan de bijbehorende daling van de waarde van de verplichtingen (welke een lage duration van ongeveer 3,49 kennen). De rentegevoelige activa bestaan uit ongeveer 1.061 onderliggende beleggingen, waarvan het grootste deel bestaat uit bedrijfsobligaties. De rentegevoelige passiva bestaan uit de verplichtingen van OOM Schadeverzekering N.V. (de best estimate voorziening).

Renterisico	Rentegevoelige Activa	Rentegevoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	11.109	1.736	9.373
Waarde na opwaartse schok	10.329	1.641	8.688
Waarde na neerwaartse schok	11.790	1.823	9.967

Het renterisico van € 685 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

Het aandelenrisico komt voort uit de aandelen in de beleggingsfondsen. Dit bestaat voor het grootste deel uit aandelen 'global' (genoteerd in OESO landen). Het overige deel bestaat uit aandelen 'other' (genoteerd in niet-OESO landen of overige zakelijke waarden).

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	2.417	40.46%	1.439
Aandelen en deelnemingen - Type 2	1.056	50.46%	523
Totaal waarde aandelen	3.473		1.962

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 1,46% per 31-12-2023 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 aandelen € 1.422.

Spreadrisico

Het spreadrisico komt voort uit de vastrentende waarden (obligaties) in de beleggingsportefeuille. Hierbij geldt dat staatsobligaties zijn vrijgesteld van spreadrisico en alleen de bedrijfsobligaties zijn onderworpen aan de voorgeschreven schokken op basis van looptijd en credit rating.

Spreadrisico	Activa	Passiva	Net Asset Value
Waarde	11.109	0	11.109
Waarde na schok	10.964	0	10.964

Bovenstaande resultaten hebben zoals genoemd betrekking op de bedrijfsobligaties in de beleggingsfondsen van OOM Schade. De looptijden lopen uiteen van enkele maanden tot 'perpetuals' zonder einddatum. De credit ratings lopen uiteen van 'AAA' tot 'CCC'.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 415.

Valutarisico

Het valutarisico komt voort uit de beleggingen binnen de beleggingsfondsen welke in vreemde valuta zijn genoteerd (anders dan EUR). Het risico is deels gemitigeerd middels valuta-afdekking binnen de fondsen. Het resterende risico is door OOM opgenomen onder het valutarisico. Daarnaast is een gedeelte van de

voorzieningen in vreemde valuta genoteerd, welke als passiva in het valutarisico zijn opgenomen. Om te bepalen welk deel van de voorziening in welke valuta is genoteerd is de premie per land gebruikt als verdelingsleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten.

Voor OOM Schadeverzekering N.V. geldt echter de voorziening in vreemde valuta onderdeel is van de volledig herverzekerde producten. Derhalve is de (netto) impact voor OOM Schadeverzekering N.V. zeer beperkt.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	0	0
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	1.589	1.169
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	0	0
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	0	0

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	0
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	393
Totaal Kapitaalvereiste	393

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 393.

4.3. Tegenpartijrisico (C3)

4.3.1. Stichting OOM Verzekeringen

Het tegenpartijrisico van Stichting OOM Verzekeringen verschilt van de solo-entiteiten doordat er sprake is van diversificatie tussen de verzekeraars en de intra-groep transacties wegvallen. Anderzijds zorgen extra liquide middelen in de Stichting OOM Verzekeringen voor een verhoging van het tegenpartijrisico. Voor de berekening zijn onderliggende exposures opgeteld per 'ultimate parent'.

Type 1

Onder type 1 tegenpartijen vallen de vorderingen op herverzekeraars binnen OOM Schade en de consolideerde liquide middelen.

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	1.631	85
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	217	396
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	10.720	678
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 1 blootstellingen	12.568	1.159
Diversificatie effect	0	168
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)	0	991

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is, geldt een totale blootstelling van € 12.568 en een totale kapitaalvereiste van € 991.

Type 2

Onder type 2 tegenpartijen vallen de vorderingen op tussenpersonen, verzekeringnemers en overige vorderingen.

Type 2 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Vordering op tussenpersonen (langer dan 3 maanden)	0	0
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	388	58

Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	1.251	188
Vorderingen (handel, niet verzekering)	125	19
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	1.764	265

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is zijn geen van de vorderingen langer uitstaand dan 3 maanden en kennen alle vorderingen een voorgeschreven schok van 15%.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 265.

4.3.2. OOM Global Care N.V.

Het tegenpartijrisico van OOM Global Care komt voort uit blootstellingen op een bank (Citibank) en vanwege de liquide middelen en diverse overige tegenpartijen vanuit vorderingen op verzekeringnemers, tussenpersonen en overige vorderingen. Daarnaast is het mitigerend effect van de valutatermijncontracten meegenomen in de berekening.

Type 1

Onder type 1 tegenpartijen zijn de volgende tegenpartijen betrokken:

Tegenpartij	Kredietkwaliteitsklasse
OOM Holding	Solvency ratio >=196%
Citibank	2
Aegon (look-through cash)	3
Valutacontracten	3

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	0	0
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	101	243
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	1.978	247
Andere kredietvorderingen	2.097	63
Totaal type 1 blootstellingen	4.176	552
Diversificatie effect		124
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)		429

Naast de liquide middelen en het mitigerend effect geldt tegenpartij risico voor de rekening courant positie bij OOM Holding.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 429.

Type 2

Onder type 2 tegenpartijen vallen de vorderingen op tussenpersonen, verzekeringnemers en overige vorderingen.

Type 2 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Vordering op tussenpersonen (langer dan 3 maanden)	0	0
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	261	39
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	957	143
Vorderingen (handel, niet verzekering)	3	0
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0

Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	1.221	183

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is, zijn geen van de vorderingen langer uitstaand dan 3 maanden en kennen alle vorderingen een voorgeschreven schok van 15%.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 183.

4.3.3. OOM Schadeverzekering N.V.

Het tegenpartijrisico van OOM Schadeverzekering N.V. komt voornamelijk voort uit blootstellingen op herverzekeraars en het risico mitigerend effect van de valutatermijncontracten die zijn aangegaan binnen de beleggingsfondsen. Daarnaast bestaat tegenpartijrisico voortkomend uit diverse overige tegenpartijen vanuit vorderingen op verzekeringnemers, tussenpersonen en overige vorderingen.

Type 1

Onder type 1 tegenpartijen vallen de herverzekeraars, banken en een intercompanylening. Deze partijen zijn ingedeeld in nagenoeg dezelfde kredietkwaliteitsklasse. De indeling wordt gemaakt op basis van hun rating of aan de hand van hun Solvency II rating.

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	1.631	85
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	35	64
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	2.399	162
Andere kredietvorderingen	695	21
Totaal type 1 blootstellingen	4.760	333
Diversificatie effect	0	63
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)	0	270

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 270.

Bij bovenstaand overzicht dient opgemerkt te worden dat voor de herverzekeraars naast de bestaande blootstelling (ad € 1.631) tevens het risicomitigerend effect van herverzekering is opgenomen onder tegenpartijrisico. Dit betreft het effect van herverzekering op de SCR wat met name voor catastroferisico resulteert in een lagere SCR voor eigen rekening van OOM.

Type 2

Onder type 2 tegenpartijen vallen de vorderingen op tussenpersonen, verzekeringnemers en overige vorderingen.

Type 2 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Vordering op tussenpersonen (langer dan 3 maanden)	0	0
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	126	19
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	295	44
Vorderingen (handel, niet verzekering)	5	1
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	426	64

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is zijn geen van de vorderingen langer uitstaand dan 3 maanden en kennen alle vorderingen een voorgeschreven schok van 15%. De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 64.

4.4. Liquiditeitsrisico (C4)

Liquiditeitsrisico of verhandelbaarheidsrisico is het risico dat OOM over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe betalingsverplichtingen te voldoen. Liquiditeitsrisico heeft betrekking op zowel de treasurygelden als de beleggingen.

Door een ruim vermogen, het vooraf ontvangen van premies en een winstgevende portefeuille is het liquiditeits- en kasstroomrisico zeer beperkt. Daarnaast zijn de beleggingen redelijk gemakkelijk liquide te maken.

4.5. Operationeel risico (C5)

De operationele risico's zijn voor zowel de dochter- als de moedermaatschappijen gelijk.

Een operationeel risico is het risico van een (financieel) verlies dat zich voordoet als gevolg van inadequate of falende interne processen, personeel en systemen of externe gebeurtenissen. Tot het operationeel risico worden ook juridische risico's gerekend, maar niet risico's die voortvloeien uit strategische beslissingen en reputatierisico's. Het begrip operationeel risico binnen OOM omvat de volgende risicocategorieën: juridische risico's, integriteitsrisico's, IT risico's, uitbestedingsrisico's en de overige operationele risico's.

Over het algemeen is het operationele risico laag omdat deze risico's worden ondervangen door adequate procedures en interne controles.

Juridisch risico

Het juridisch risico wordt ondervangen door gedegen procedures waardoor de afdeling Legal & Compliance een adviserende rol heeft bij besluitvorming. Ook zijn procedures aanwezig voor het monitoren van en het reageren op wijzigingen in relevante wet- en regelgeving. Compliance speelt hierin een belangrijke rol. De compliance officer overlegt periodiek met de directie over de status van wet- en regelgeving die van toepassing is voor OOM Verzekeringen.

Integriteitsrisico

Binnen OOM Verzekeringen is er voortdurend aandacht voor integriteit, onder andere door de aanwezigheid van een gespecialiseerde compliance officer.

De compliance officer begeleidt de systematische integriteitsrisicoanalyses (SIRA). Een effectieve SIRA helpt bij het voorkomen van financieel-economische criminaliteit binnen financiële ondernemingen en vormt dus de basis voor een integere bedrijfsvoering. Het integriteitsrisico wordt ook beperkt doordat alle medewerkers de gedragscode onderschrijven. Daarnaast worden er regelmatig compliance awareness sessies georganiseerd voor alle medewerkers.

De compliance officer is ook betrokken bij het monitoren van wijzigingen in de relevante wet- en regelgeving en hoe daarop te reageren. De compliance officer overlegt periodiek met de directie over de status van de wet- en regelgeving die relevant is voor OOM Verzekeringen. Daarnaast wordt er bij de ontwikkeling van nieuwe producten en voorwaarden altijd getoetst door de compliance officer.

Klantgegevens zijn beschermd volgens de regelgeving van de in 2018 ingevoerde AVG. Dit wordt bewaakt door de privacy-officer en een onafhankelijke functionaris gegevensbescherming. Uiteraard beschikt OOM Verzekeringen over een goede klachtenprocedure.

IT-risico

IT is essentieel voor de continuïteit van OOM Verzekeringen, vanwege onder meer de geautomatiseerde verwerking van gegevens en de online verkoop van producten. Het daarmee samenhangende

informatiebeveiligingsrisico is actueel en heeft bij ons prioriteit. Wij maken duidelijke afspraken met onze IT leveranciers over verantwoordelijkheden en de beveiliging van gegevens. Daarnaast zijn er back-ups van de geautomatiseerde systemen. Er vindt regelmatig overleg plaats om de ontwikkelingen te bespreken en verbeteringen te monitoren. Een gespecialiseerd extern bureau controleert door middel van diverse testen de beveiliging van de website en de kantoorautomatisering. Het bureau adviseert waar nodig over verbeteringen. Ook houden wij onze medewerkers voortdurend alert op de ontwikkelingen op dit gebied en de risico's.

Uitbestedingsrisico

Het uitbestedingsrisico wordt beheerst door maatregelen en procedures zoals vastgelegd in het uitbestedingsbeleid met als kernpunten:

1. Opstellen van contracten en SLA's waarin de kwaliteitseisen zijn geformuleerd.
2. Gebruik maken van verklaringen van derden m.b.t. kwaliteit.
3. Zelf toezicht uitoefenen op de kwaliteit, onder andere door rapportages en deelwaarnemingen.

Bij het aangaan van overeenkomsten wordt rekening gehouden met financiële positie van de contractpartners en met compliance / privacy aspecten.

4.6. Overig materieel risico / Overige informatie (C6 en C7)

Voor OOM Verzekeringen spelen er geen overige materiële risico's. Tevens is er geen overige informatie die van materiële betekenis is.

5. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden (D)

5.1. Algemene bepalingen geldend voor de groep

De waarderingsgrondslagen onder Solvency II zijn door OOM vastgelegd in het Solvency II manual. De in deze rapportage weergegeven cijfers zijn opgesteld conform dit Manual.

Zoals vastgelegd in artikel 7 van de Gedelegeerde handelingen waardeert OOM Verzekeringen haar activa en passiva op basis van de aanname dat de onderneming haar bedrijf blijvend zal uitoefenen (“going-concern-principe”).

Alternatieve waarderingsmethoden

Alternatieve waarderingsmethoden worden niet gebruikt.

5.2. Stichting OOM verzekeringen

De balans op huidige en Solvency II grondslagen is onderstaand samengevat.

Stichting OOM Verzekeringen - Balans 31-12-2023 (€ 1.000)					
Activa	BW 2.9	Solvency II	Liabilities	BW 2.9	Solvency II
Goodwill	124	-	Eigen vermogen	107.438⁴	105.451
			Gestort kapitaal	14.119	14.119
Immateriële activa	39	-	Overige reserves	93.319	-
			Reconciliatiereserve	-	91.332
Terreinen en gebouwen	3.061	3.061	Technische voorzieningen	10.120	12.993
			Niet-verdiende premie	2.261	3.445
Beleggingen	109.730	109.730	Bruto	2.313	3.445
			Herverzekeringsdeel	53-	-
Vorderingen	3.142	3.142	Openstaande schade	7.859	8.769
Verzekeringnemers	1.639	1.639	Bruto	8.936	8.769
Herverzekering	528	528	Herverzekeringsdeel	1.078-	-
Handel (niet verzekering)	975	975	<i>Risicomarge</i>	-	779
Overige vorderingen	-	-	Voorziening uitgestelde belasting	870	923
Herverzekeringsdeel TV	-	1.103	Schulden	5.916	5.916
			Schulden uit directe verzekering	3.853	3.853
Liquide middelen	8.247	8.247	Schulden uit herverzekering	-	-
			Overige schulden	2.062	2.062
Overige activa	-	-	Totale passiva	124.343	125.283
Totale activa	124.343	125.283			

⁴ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 107.553.

5.2.1. Activa

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de activa in de 'regulatory balance sheet':

- **Goodwill:**
De goodwill wordt niet gewaardeerd op de Solvency II balans, omdat de economische waarde gelijk wordt gesteld aan nihil.
- **Immateriële vaste activa:**
Voor de immateriële vaste activa geldt dat deze alleen mogen worden gewaardeerd op potentiële verkoopwaarde (marktwaarde). Omdat deze activa louter van waarde zijn voor OOM Verzekeringen is ook deze post niet meegenomen op de Solvency II balans.
- **Beleggingen:**
De aandelen en obligaties in de beleggingsfondsen worden reeds gewaardeerd tegen marktwaarde ultimo boekjaar.
- **Vorderingen uit (her)verzekering:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Overige vorderingen:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen en wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Liquide middelen:**
De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

5.2.2. Technische voorzieningen

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de technische voorzieningen in de 'regulatory balance sheet':

- **Herwaardering technische voorzieningen:** de voorzieningen worden onder Solvency II op 'best estimate' vastgesteld. De herwaardering vindt plaats door de verwachte prudentie uit voorzieningen te verwijderen en verwachte toekomstige kasstromen te verdisconteren tegen de risicovrije rente. Gezien de beperkte prudentie en korte looptijd is dit verschil beperkt. Aanvullend is onder Solvency II rekening gehouden met het resultaat op nog te ontvangen premie voor polissen die binnen de contractgrenzen. Het hieruit volgende resultaat (EIPFP) is in mindering gebracht op de Solvency II premievoorziening. Omdat sprake is van een verwacht verlies, is de technische voorziening hoger dan onder BW 2.9.
- **Herrubricering herverzekeringsdeel:** voor OOM Schadeverzekering N.V. geldt dat – in tegenstelling tot OOM Global Care N.V.– herverzekering van toepassing is. Het herverzekeringsdeel van de technische voorzieningen wordt onder Solvency II aan de activa zijde van de balans opgenomen. Onder huidige grondslagen wordt het herverzekeringsdeel verrekend op passiva zijde van de balans en worden alleen de netto technische voorzieningen voor eigen rekening van OOM Schadeverzekering N.V. in ogenschouw genomen. Het herverzekeringsdeel wordt onder Solvency II als best estimate opgenomen (zonder prudentie en rekening houdend met verdiscontering van toekomstige kasstromen).
- **Toevoegen risicomarge:** aan de technische voorzieningen wordt onder Solvency II een risicomarge toegevoegd. Deze wordt normaliter vastgesteld middels simplificatiemethode 2 waarbij de SCR voor verzekeringstechnisch risico naar de toekomst wordt geprojecteerd op basis van de verwachte uitloop van de voorziening voor te betalen schade. Op de hieruit resulterende verwachte SCR per jaar wordt een 'cost of capital' van 6% toegepast. Deze fictieve jaarlijkse cost of capital wordt vervolgens verdisconteerd op basis van de risicovrije rente.

Echter, voor OOM Schadeverzekering is methode 1 gebruikt. Er is afgeweken van methode 2 omdat er vanwege de kortlopende uitloop van de schades een reële kans is op negatieve kasstromen (welke niet toegestaan zijn bij de berekening van de risicomarge). Dit zorgt voor een vertekent beeld en dit is niet in lijn met Guideline 61 voor de waardering van de technische voorziening. Bij methode 1 wordt de risicomarge vastgesteld waarbij voor verschillende componenten van de toekomstige SCR bijbehorende drivers worden bepaald. De gekozen driver voor alle componenten is de uitloop van de netto schadevoorziening

Voor de Stichting is de risicomarge gelijk aan de som van de onderliggende entiteiten. Gezien de korte verwachte uitloop en beperkt verzekeringstechnisch risico is de risicomarge beperkt van omvang.

5.2.3. Overige schulden

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de passiva in de 'regulatory balance sheet':

- **Schulden uit (her)verzekering:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende schulden wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Latente belastingverplichting:**
Voor de latente belasting verplichting geldt dat deze gelijk is aan de latente verplichting van de jaarrekening plus belastingeffecten van de herwaardering van de technische voorziening van OOM Schadeverzekering N.V. en de herwaardering van Immateriële activa in OOM Holding. Voor OOM Global Care N.V. en Stichting OOM Verzekeringen (enkelvoudig) geldt dat deze entiteiten zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Derhalve leiden herwaarderingen in deze entiteiten niet tot latente belastingposities.
- **Overige schulden:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende schulden wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.

5.2.4. Overige informatie

Voor het eigen vermogen geldt dat deze volledig als Tier 1 kapitaal kan worden aangemerkt. Enige uitzondering voor het vermogen betreft het eigen vermogen voor Molest. Deze wordt in mindering gebracht op het beschikbare kapitaal. Daarnaast bestaat het eigen vermogen onder Solvency II uit:

- **Gestort aandelenkapitaal**
Deze post is identiek aan de waarde op de jaarrekening.
- **Reconciliatiereserve:**
Het overige deel van het eigen vermogen bestaat uit reconciliatiereserve. Deze waarde wijkt af van het totaal aan overige reserves op de jaarrekening. Door de in de vorige paragrafen beschreven wijzigingen in de waarderungen ontstaat een wijziging in het eigen vermogen. Deze wijziging (i.c.m. een toekomstige verwachte winst of verlies) wordt op de Solvency II balans opgenomen als onderdeel van de reconciliatiereserve. Hierbij wordt rekening gehouden met te betalen belasting in het geval de herwaardering onderliggend plaatsvindt bij OOM Schade en OOM Holding, welke een fiscale eenheid vormen waarin ook vennootschapsbelasting wordt betaald. In het geval van een herwaardering bij de Stichting of bij OOM Global Care is het vennootschapsbelastingtarief gelijk aan 0% en wordt er geen belasting verrekend over herwaarderingen.

De waarderingsgrondslagen onder Solvency II zijn door OOM vastgelegd in het Solvency II manual.

5.3. OOM Global Care N.V.

De balans op huidige en Solvency II grondslagen is onderstaand samengevat.

OOM Global Care - Balans 31-12-2023 (€ 1.000)					
Activa	BW 2.9	Solvency II	Passiva	BW 2.9	Solvency II
Beleggingen	75.516	75.516	Eigen vermogen	69.704⁵	67.688
			Gestort kapitaal	1.000	1.000
Intercompany lening	1.722	1.722	Overige reserves	68.704	316
			Reconciliatiereserve	-	66.372
Vorderingen	3.417	3.417	Technische voorzieningen	7.812	9.828
Verzekeringnemers	1.218	1.218	Niet-verdiende premie /	296	1.996
Overige vorderingen	2.199	2.199			

⁵ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 69.985.

Herverzekeringsdeel TV	-	-	Verlieslatende contracten		
Niet-verdiende premie	-	-	Bruto	296	1.996
Openstaande schade	-	-	Herverzekeringsdeel	-	-
			Openstaande schade	7.516	7.379
Liquide middelen	352	352	Bruto	7.516	7.379
			Herverzekeringsdeel	-	-
Overige activa	-	-	Risicomarge	-	454
			Schulden	3.490	3.490
			Schulden uit directe verzekering	3.490	3.490
			Schulden uit herverzekering	-	-
			Overige schulden	-	-
			Overige passiva	-	-
Totale activa	81.007	81.007	Totale passiva	81.007	81.007

5.3.1. Activa

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de activa in de 'regulatory balance sheet':

- **Beleggingen:**
De aandelen en obligaties in de beleggingsfondsen worden reeds gewaardeerd tegen marktwaarde ultimo boekjaar.
- **Intercompany lening:**
Voor de intercompany lening geldt dat deze is uitgegeven met een marktconforme rente. Omdat de spread op de lening redelijk in lijn is met de spread in de markt op soortgelijke leningen is er geen reden te veronderstellen dat de marktwaarde materieel afwijkt van de nominale waarde. Op basis hiervan is op grond van proportionaliteit de marktwaarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Vorderingen uit (her)verzekering:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Overige vorderingen:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen en wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Liquide middelen:**
De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

OOM Global Care N.V. heeft geen materiële activa of schulden die niet op de balans zijn opgenomen.

5.3.2. Technische voorzieningen

Premievoorziening

De premievoorziening voor OOM Global Care N.V. bestaat uit een voorziening voor onverdiende premie en een voorziening voor verwacht resultaat in toekomstige premies (EPIFP).

Onverdiende premie

De beste schatting voor de voorziening voor onverdiende premies wordt gevormd door de verwachte schade en kosten, die bepaald worden aan de hand van de verwachte combined ratio voor het aankomende jaar (excl. acquisitiekosten). De verwachte schade en kosten worden vervolgens conform het afgestemde uitlooppatroon als kasstromen geprojecteerd waarna deze met de geldende rentecurve wordt verdisconteerd.

EPIFP

De beste schatting voor de voorziening voor verwacht resultaat in toekomstige premies, oftewel EPIFP, is aan de orde wanneer toekomstige premies reeds op voorhand zijn vastgelegd en kunnen worden verwacht. De

toekomstige premie wordt bepaald op basis van de einddatum van het contract. Als het contract geen einddatum heeft dan wordt er gerekend met een looptijd tot het einde van het komende boekjaar.

Met de toekomstige premie inkomsten kunnen ook de bijbehorende verwachte schadelast, kosten en acquisitiekosten aan de hand van de verwachte combined ratio voor het aankomende jaar worden bepaald. Dit wordt vervolgens conform het afgestemde uitlooppatroon als kasstromen geprojecteerd waarna deze met de geldende rentecurve wordt verdisconteerd.

De verwachte combined ratio zowel inclusief als exclusief acquisitiekosten worden afgeleid uit de begroting en jaarlijks afgestemd met de directie van OOM. Dit leidt tot een gehanteerde combined ratio van 103,6%.

OOM hanteert per ultimo 2023 niet langer een voorziening voor verlieslatende contracten (contracten waarbij de tegenpartij vanuit rationeel oogpunt de polis niet zal stopzetten en waarbij het voor OOM niet toegestaan is om deze polis te beëindigen).

Premievoorziening	
Boekwaarde voorziening	296
Combined ratio	103,6%
Gecorrigeerde voorziening	307
Verdisconteringseffect	7-
SII onverdiende premie voorziening	300
Voorziening toekomstige premie	1.696
Solvency II voorziening	1.996

Bovenstaand overzicht toont een boekwaarde premievoorziening van € 296. Na toepassing van de beschreven methode resulteert dit in een best estimate premievoorziening van € 1.996. Doordat de combined ratio hoger is dan 100%, is er sprake van een verwacht negatief resultaat op nog te ontvangen premies (EPIFP van -€ 1.696). Hierdoor is de beste estimate premievoorziening hoger dan de boekwaarde premievoorziening.

Schadevoorziening

Voor de voorziening voor openstaande schades is het volgende proces gehanteerd om de best estimate af te leiden:

1. Historische schadedata van betaalde schades dient als input voor het vormen van schadedriehoeken;
2. Op basis van de cumulatieve schadedriehoeken worden met de chain-ladder methode uitloopfactoren berekend;
3. Vaststellen van de toekomstige procentuele uitloop (uitloopfactoren) waarbij gekozen kan worden voor verschillende chain-ladder methodes of voor een expert-judgement uitloopfactor om een zo adequaat mogelijke inschatting te maken van de verwachte uitloop van de schadelast;
4. De schadevoorziening kan worden bepaald door de reeds betaalde schade van de verwachte schadelast af te trekken;
5. De schadevoorziening wordt omgezet in kasstromen per jaar;
6. Verdisconteren van de toekomstige kasstromen op basis van de Solvency II rentetermijnstructuur. OOM Verzekeringen gaat hierbij uit van de Solvency II rentetermijnstructuur zoals gepubliceerd door EIOPA zonder opslagen.

Schadevoorziening	
Boekwaarde voorziening	7.516
Verdisconteringseffect	-138
Solvency II voorziening	7.379

Bovenstaand overzicht toont de herwaardering van de boekwaarde schadevoorziening naar de schadevoorziening op Solvency II grondslagen. Het verdisconteringseffect bedraagt -€ 138 (in duizenden euro's).

Risicomarge

Tot slot is een risicomarge afgeleid voor OOM Global Care.

De risicomarge is afgeleid middels methode 2 zoals opgenomen in Guideline 61 van EIOPA BoS 14/166 en in lijn met artikel 37 t/m 39 van de Delegated Acts. Hiervoor is de vereiste solvabiliteit (SCR) van OOM Global Care N.V. voor verzekeringstechnisch-, operationeel en tegenpartijrisico vastgesteld. Deze SCR is voor de toekomst ingeschat op basis van de verwachte kasstromen uit de technische voorzieningen zoals toegelicht in voorgaand onderdeel. Een 'Cost of Capital' van 6% is toegepast op de hieruit voortkomende toekomstige SCR per jaar. De hieruit resulterende netto contante waarde van de cost of capital geldt als risicomarge. Gezien de korte uitloop en de lage SCR voor de betreffende risico's is de risicomarge beperkt van omvang en bedraagt € 454.

5.3.3. Overige schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd op nominale waarde en kennen geen wijzigingen op de Solvency II balans.

5.3.4. Overige informatie

Er zijn geen bijzondere zaken te melden met betrekking tot de Solvency II waardering, waarvan de impact mogelijk materiële consequenties zou kunnen hebben. Voor het eigen vermogen geldt dat deze volledig als Tier 1 kapitaal kan worden aangemerkt. Alle overige relevante informatie is in de voorgaande paragrafen aan de orde gekomen.

5.4. OOM Schadeverzekering N.V.

De balans op huidige en Solvency II grondslagen is onderstaand samengevat.

OOM Schade - Balans 31-12-2023 (€ 1.000)					
Activa	BW 2.9	Solvency II	Liabilities	BW 2.9	Solvency II
Beleggingen	15.005	15.005	Eigen vermogen	15.258⁶	15.440
Vorderingen	1.650	1.650	Gestort kapitaal	2.000	2.000
Verzekeringnemers	421	421	Overige reserves	13.258	-
Herverzekering	528	528	Reconciliatiereserve	-	13.440
Handel (niet verzekering)	700	700	Technische voorzieningen	2.307	3.164
Overige vorderingen	-	-	Niet-verdiende premie	1.965	1.449
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	-	1.103	Bruto	2.017	1.449
Niet-verdiende premie	-	49	Herverzekeringsdeel	-53	-
Openstaande schade	-	1.054	Openstaande schade	342	1.390
			Bruto	1.420	1.390
			Herverzekeringsdeel	-1.078	-
			Risicomarge	-	325
Liquide middelen	1.982	1.982	Voorziening uitgestelde belasting	535	598
Overige activa	-	-	Schulden	538	538
			Schulden uit directe verzekering	363	363
			Schulden uit herverzekering	-	-
			Overige schulden	174	174
			Overige passiva	-	-
Totale activa	18.637	19.740	Totale passiva	18.637	19.740

5.4.1. Activa

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de activa in de 'regulatory balance sheet':

- **Beleggingen:**
De aandelen en obligaties in de beleggingsfondsen worden reeds gewaardeerd tegen marktwaarde ultimo boekjaar.
- **Vorderingen uit (her)verzekering:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Overige vorderingen:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende vorderingen en wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Liquide middelen:**
De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

OOM Schadeverzekering N.V. heeft geen materiële activa of schulden die niet op de balans zijn opgenomen.

5.4.2. Technische voorzieningen

Premievoorziening

De premievoorziening voor OOM Schade N.V. bestaat uit een voorziening voor onverdiende premie en een voorziening voor winsten in toekomstige premies.

⁶ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 15.135.

Onverdiende premie

De beste schatting voor de voorziening voor onverdiende premies wordt gevormd door de verwachte schade en kosten die bepaald worden aan de hand van de verwachte combined ratio voor het aankomende jaar (excl. acquisitiekosten). De verwachte schade en kosten worden vervolgens conform het afgestemde uitlooppatroon als kasstromen geprojecteerd waarna deze met de geldende rentecurve wordt verdisconteerd.

EPIFP

De beste schatting voor de voorziening voor winsten in toekomstige premies, oftewel EPIFP, is aan de orde wanneer toekomstige premies reeds op voorhand zijn vastgelegd en kunnen worden verwacht. De toekomstige premie wordt bepaald op basis van de einddatum van het contract. Als het contract geen einddatum heeft dan wordt er gerekend met een looptijd tot het einde van het komende boekjaar.

Met de toekomstige premie inkomsten kunnen ook de bijbehorende verwachte schadelast, kosten en acquisitiekosten aan de hand van de verwachte combined ratio voor het aankomende jaar worden bepaald. Dit wordt vervolgens conform het afgestemde uitlooppatroon als kasstromen geprojecteerd waarna deze met de geldende rentecurve wordt verdisconteerd.

De verwachte combined ratio zowel inclusief als exclusief acquisitiekosten worden afgeleid uit de begroting en jaarlijks afgestemd met de directie van OOM. Dit leidt tot een gehanteerde combined ratio van 95,4% voor de onverdiende premievoorziening.

Premievoorziening	Bruto	Herv.	Netto
Boekwaarde voorziening	2.017	53	1.965
Combined ratio	95,4%	95,4%	95,4%
Gecorrigeerde voorziening	1.925	50	1.874
Verdisconteringseffect	-47	-1	-46
Credit default adjustment		-0	0
SII onverdiende premie voorziening	1.877	49	1.828
Voorziening toekomstige premie	-428	-	-428
Solvency II voorziening	1.449	49	1.400

Bovenstaand overzicht toont een boekwaarde voorziening van € 2.017, welke na toepassing van de beschreven methode resulteert in een netto best estimate voorziening van € 1.400. Deze premievoorziening is vastgesteld per branche waarbij de branche Brand het grootst is en een netto best estimate premievoorziening kent van € 1.381.

Voor het herverzekeringsdeel van de voorziening geldt dat er nog een afslag wordt gemaakt op basis van de "credit default adjustment" (CDA). Deze afslag wordt gemaakt omdat de vordering op de herverzekeraar niet risicovrij is. Op basis van de credit rating en de duratie wordt een correctie (in hele €) gemaakt van € 58 op het herverzekeringsdeel van de premievoorziening. Dit verlaagt het herverzekeringsdeel van de premievoorziening van € 49.034 naar € 48.975 (in hele €).

Schadevoorziening

Voor de voorziening voor voorzienbare schade is het volgende proces gehanteerd om de best estimate af te leiden:

1. Vaststellen van de verwachte prudentie in de bestaande boekwaarde voorziening op basis van de uitloopresultaten in de periode 2018 – 2023. De verwachte prudentie is gelijkgesteld aan 0, omdat de schadevoorziening gedurende afgelopen jaren zowel positieve als negatieve uitloop heeft gekend. Op

basis hiervan is geconcludeerd dat de schatting van OOM geen structurele prudentiemarge kent, maar gemiddeld wel kostendekkend wordt vastgesteld. Dit is in tevens in lijn met de methodiek voor de vaststelling van de boekwaarde voorziening, waarbij geen expliciete prudentie wordt meegenomen;

2. Verwijderen van de verwachte prudentie uit de boekwaarde voorziening;
3. Vaststellen van de verwachte toekomstige procentuele uitloop (uitlooffactoren) van de voorziening voor te betalen schade op basis van historische schadedriehoeken;
4. Toepassen van deze uitlooffactoren op de – voor prudentie gecorrigeerde – voorzieningen;
5. Verdisconteren van de toekomstige kasstromen op basis van de Solvency II rentetermijnstructuur. Hierbij wordt uitgegaan van de Solvency II rentetermijnstructuur zoals gepubliceerd door EIOPA zonder opslagen.

Schadevoorziening	Bruto	Herv.	Netto
Boekwaarde voorziening	1.420	1.078	342
Verdisconteringseffect	-30	-23	-7
Credit default adjustment		-0	0
Solvency II voorziening	1.390	1.054	336

Bovenstaand overzicht toont de herwaardering van de boekwaarde schadevoorziening naar de schadevoorziening op Solvency II grondslagen. De boekwaarde voorziening van € 1.420 resulteert na toepassing van de beschreven methode in een netto best estimate voorziening van € 336. Het verdisconteringseffect bedraagt bruto € -30 en netto € -7.

Bijna de volledige netto schadevoorziening (99,9%) is voor de branche Brand, omdat de overige branches volledig zijn herverzekerd. De 0,1% netto schadevoorziening voor de overige branches is het resultaat van de “credit default adjustment” (CDA) op herverzekeraars. De afslag voor de CDA wordt gemaakt omdat de vordering op de herverzekeraar niet risicovrij is. Op basis van de credit rating en de duratie wordt een correctie (in hele €) gemaakt van € 430 op het totale herverzekeringsdeel van de schadevoorziening. Dit verlaagt het herverzekeringsdeel van de schadevoorziening van € 1.054.574 naar € 1.054.144 (in hele €).

Risicomarge

Tot slot is een risicomarge afgeleid voor OOM Schade.

Risicomarge	
Brand en andere schade aan zaken	152
Algemene aansprakelijkheid	69
Rechtsbijstand	95
Inkomensbeschermingsverzekering	9
Totaal	325

Bovenstaande risicomarge is afgeleid middels methode 1 zoals opgenomen in Guideline 61 van EIOPA BoS 14/166 en in lijn met artikel 37 t/m 39 van de Delegated Acts. Hierbij worden voor de verschillende componenten van de toekomstige SCR bijbehorende drivers bepaald. De gekozen driver voor alle componenten is de uitloop van de netto schadevoorziening. Op de hieruit resulterende verwachte SCR per jaar wordt een ‘cost of capital’ van 6% toegepast. Deze fictieve jaarlijkse cost of capital wordt vervolgens verdisconteerd op basis van de risicovrije rente.

Hierbij dient opgemerkt te worden dat de risicomarge in methode 1 op totaalniveau wordt vastgesteld en aan de branches wordt toegewezen op basis van de bruto best estimate voorzieningen. Hierin kent rechtsbijstand

een substantieel aandeel, hoewel deze branche in feite volledig is herverzekerd. Tot slot geldt voor de ongevallendeckking van OOM Schade nog een zeer klein premie- en voorzieningen volume waaruit een risicomarge van € 9 resulteert.

Ook dit jaar is, net als vorig jaar, gekozen om methode 1 te hanteren in plaats van methode 2. Dit komt omdat er, vanwege winstgevendende premies in de premievoorziening, negatieve standen van de toekomstige technische voorziening zijn. Deze negatieve posities zouden als proxy in theorie leiden tot negatieve SCR's. In dit geval is het daarom niet toegestaan om deze methode te hanteren conform Guideline 61 voor de waardering van de technische voorziening. Door middels methode 1 uit te gaan van louter de schadevoorziening als driver worden de negatieve standen van de voorziening vermeden.

5.4.3. Overige schulden

De overgang naar Solvency II waarderingsgrondslagen kent de volgende wijzigingen voor de passiva in de 'regulatory balance sheet':

- **Schulden uit (her)verzekering:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende schulden wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.
- **Overige schulden:**
Gezien de korte looptijd van de onderliggende schulden wordt de economische waarde gelijk gesteld aan de nominale waarde.

5.4.4. Overige informatie

Voor het eigen vermogen geldt dat deze volledig als Tier 1 kapitaal kan worden aangemerkt. Enige uitzondering voor het vermogen betreft het eigen vermogen voor de afdelingsreserve Klein Molest / Vandalisme. Deze wordt in mindering gebracht op het beschikbare kapitaal.

Er zijn geen bijzondere zaken te melden met betrekking tot de Solvency II waardering, waarvan de impact mogelijk materiële consequenties zou kunnen hebben.

6. Kapitaalbeheer (E)

6.1. Inleiding

In dit hoofdstuk wordt na de paragrafen inzake kapitaalbeleid ingegaan op de samenstelling van het vermogen en de kapitaalvereisten. Een vergelijking van de vermogens op jaarrekening grondslagen en Solvency II grondslagen levert het volgende beeld op:

	OOM Global Care N.V.		OOM Schadeverzekering N.V.		Stichting OOM Verzekeringen	
	Ult. 2023	Ult. 2022	Ult. 2023	Ult. 2022	Ult. 2023	Ult. 2022
* 1.000 euro						
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	67.688	60.190	14.270	11.654	104.281	92.378
Vermogen volgens jaarrekening ⁷	69.704	61.979	15.258	12.900	107.438	95.686
Verschil	-2.016	-1.798	-988	-1.246	-1.987	-3.308

De Solvency II onderdelen van het eigen vermogen zijn niet gelijk aan de onderdelen zoals gerapporteerd in de jaarrekening. Op de Solvency II balans bestaat het vermogen uit gestort kapitaal, agio en reconciliatiereserve. Voor de aanwezige solvabiliteit geldt dat deze uit zuiver Tier 1 elementen bestaat. De transitie van de aanwezige solvabiliteit van de jaarrekening naar Solvency II is onderstaand nader toegelicht.

OOM Schadeverzekeringen N.V.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	15.258
Herwaardering voorziening	246
Herwaardering latente belastingvoorziening	-63
Correctie Klein molest	-1.170
Uit te betalen dividend	-
Solvabiliteit SII	14.270

Het effect van herwaardering naar Solvency II heeft een extra reconciliatiereserve tot gevolg van €-988. Dit komt voort uit herwaardering van de voorzieningen (waarbij het herverzekeringsdeel op de activa zijde wordt geplaatst) en het toevoegen van een risicomarge. Daar tegenover staan de afname van de solvabiliteit vanwege de herwaardering van de latente belastingvoorziening en de correctie voor de niet-uitkeerbare reserves (klein-molest). Dit jaar is er geen voorzienbaar dividend opgenomen.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 14.270 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

OOM Global Care N.V.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	69.704
Herwaardering voorziening	-2.016
Solvabiliteit SII	67.688

Het effect van herwaardering naar Solvency II is beperkt tot een wijziging van het vermogen van € -2.016. Dit volgt uit het feit dat de activa reeds op marktwaarde zijn gewaardeerd en er voor de passiva enkel een

⁷ Het gerapporteerde eigen vermogen in de jaarrekeningen is, € 69.985; € 15.135; € 107.553

herwaardering van de technische voorzieningen plaatsvindt. De verplichtingen kennen een zeer beperkte mate van prudentie en een zeer korte looptijd. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op. De Solvency II waarde van de technische voorzieningen is hoger dan de boekwaarde doordat de verwachte prudentie gelijkgesteld is aan 0, de EPIFP negatief is en er een risicomarge wordt toegevoegd.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 67.688 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

Stichting OOM Verzekeringen

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	107.438 ⁸
Herwaardering activa	-163
Herwaardering technische voorziening	-1.770
Herwaardering latente belastingvoorziening	-53
Correctie Klein molest	-1.170
Solvabiliteit SII	104.281

Het effect van herwaardering naar Solvency II leidt tot een afname van de reconciliatiereserve. Dit volgt uit het feit dat Goodwill en Immateriële activa wegvallen op de Solvency II balans. De herwaardering van de technische voorzieningen en de latente belastingvoorziening zorgt voor een negatief effect op de solvabiliteit. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit de voorzieningen, verwachte kasstromen worden verdisconteerd en een risicomarge wordt toegevoegd levert een beperkt verschil op.

Per saldo resteert een beschikbare solvabiliteit van € 104.281 op Solvency II grondslagen. Dit staat volledig ter beschikking voor dekking van de SCR en MCR en resulteert in een SCR ratio van 409% en een MCR ratio van 1173%.

6.2. Kapitaal beleid OOM Verzekeringen

6.2.1. Één kapitaalbeleid voor de groep

Het Kapitaalbeleid wordt jaarlijks beoordeeld en waar nodig aangepast.

Het beleid omtrent het kapitaal van OOM Schadeverzekering N.V., OOM Global Care N.V. en Stichting OOM Verzekeringen staat beschreven in het document "OOM Kapitaal- en Dividendbeleid".

OOM Schadeverzekering N.V., OOM Global Care N.V. en Stichting OOM Verzekeringen hebben alleen Tier1 vermogen. De verwachting is dat dit in de toekomst niet anders zal zijn.

6.2.2. Stichting OOM Verzekeringen.

Stichting OOM Verzekeringen beheert het vermogen van de groep. Dit vermogen is en wordt opgebouwd uit dividenden vanuit OOM Schadeverzekering N.V. (via OOM Holding N.V.) en muteert daarnaast door de resultaten op de beleggingen van de Stichting. Het wordt aangehouden om in onverwachte situaties middelen te hebben om aan de verplichtingen van de verzekeringsmaatschappijen te kunnen voldoen en de activiteiten voort te zetten (indien dan gewenst).

Stichting OOM Verzekeringen heeft geen andere activiteiten dan het beheren van haar vermogen en het houden van de aandelen in OOM Holding N.V. Daarbij keert Stichting OOM Verzekeringen geen vermogen uit aan belanghebbenden, anders dan tot steun van OOM Schadeverzekering N.V. en/of OOM Global Care N.V.

⁸ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 107.553.

6.2.3. OOM Schadeverzekering N.V.

De directie acht het noodzakelijk dat OOM Schadeverzekering N.V. minimaal 150% van de vereiste solvabiliteit op Solvency II grondslagen, als vermogen aanhoudt (het "interventieniveau").

Echter OOM Schadeverzekering N.V. streeft er naar voldoende kapitaal aan te houden om ook na ernstige verliezen, voldoende kapitaal te hebben om een nieuw verlies te kunnen opvangen. Dit betekent dat OOM Schadeverzekering N.V. een veilige marge aanhoudt, boven deze 150% van 50%. Dit leidt tot een ratio van 200% die dient te worden aangehouden. Dit betekent dat een dividenduitkering slechts kan geschieden voor zover het kapitaal meer is dan 200% van de vereiste solvabiliteit (SCR)

Indien het vermogen per jaareinde hoger is dan hetgeen hiervoor gesteld, kan het meerdere in principe worden uitgekeerd aan de aandeelhouder, Stichting OOM Verzekeringen (via OOM Holding N.V.). Echter, op dit moment staat OOM Verzekeringen aan de vooravond van een aantal grotere investeringen. Daarom wordt op dit moment geen gebruik gemaakt van de discretionaire bevoegdheid om dividend uit te keren.

Nb: de Afdelingsreserve Vandalisme is geen onderdeel van het kapitaal dat OOM Schadeverzekering N.V. heeft ter dekking van de vereiste solvabiliteit.

6.2.4. OOM Global Care N.V.

De directie acht het noodzakelijk dat OOM Global Care N.V. minimaal 150% van de vereiste solvabiliteit op Solvency II grondslagen als vermogen aanhoudt (het "interventieniveau"). Ook hier geldt dat OOM Global Care N.V. een veilige marge aanhoudt van 50% en daarmee 200% ratio dient aan te houden. OOM Global Care N.V. heeft het beleid om de winst die wordt gemaakt te reserveren, waardoor de aanwezige solvabiliteit ruim boven deze norm uitkomt. In de statuten van OOM Global Care N.V. is bepaald: "Uitkeringen kunnen niet anders geschieden dan wanneer deze worden aangewend voor instellingen ten bate van de volksgezondheid." Vanaf de oprichting van OOM Global Care N.V. is het vermogen niet anders gebruikt dan ter dekking van de verplichtingen van OOM Global Care N.V.

6.3. Stichting OOM Verzekeringen

6.3.1. Eigen vermogen

In de jaarrekening van Stichting OOM Verzekeringen is het volgende verloopoverzicht opgenomen:

Verloopoverzicht 2023	Stichtings- kapitaal	Wettelijke reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2023	14.119	1.027	83.485	24.185	-27.131	95.686
Resultaatverdeling 2022	-	-	-21.652	-5.479	27.131	-
Mutatie wett. reserve	-	106-	312	106	-	312
Resultaat 2023	-	-	-	-	11.555	11.555
Saldo 31 december 2023	14.119	921	62.146	18.812	11.555	107.553 ⁹

Er zijn geen besluiten tot uitkering van dividend genomen of anderszins besluiten genomen die tot afname van het beschikbare vermogen leiden. Het gehele vermogen is derhalve beschikbaar en komt in aanmerking ter dekking van de kapitaalseis en ter dekking van de verzekeringsverplichtingen. De reserves van OOM Global Care N.V. die zijn meegenomen in de Statutaire reserves zijn gebonden aan artikel 20 lid 6 van de statuten.

⁹ Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 107.438.

Deze bepaalt dat “Uitkeringen kunnen niet anders geschieden dan wanneer deze worden aangewend voor instellingen ten bate van de volksgezondheid.”

De aanwezige solvabiliteit van Stichting OOM Verzekeringen is als volgt vastgesteld:

- Vaststelling van de marktwaarde balans op Solvency II grondslagen;
- Vaststelling van de bijbehorende reconciliatiereserve vanwege herwaardering naar Solvency II grondslagen: hierbij geldt dat de herwaardering toegerekend wordt aan zowel de latente belastingpositie als aan het eigen vermogen;
- Vaststelling van de kwaliteit van de elementen van het eigen vermogen naar Tier 1, 2 en 3.

Voor Stichting OOM Verzekeringen geldt dat alle elementen van het eigen vermogen gelden als Tier 1 eigen vermogen. Daarnaast geldt dat er geen elementen van de aanwezige solvabiliteit zijn die niet uit de balans blijken (er is derhalve geen sprake van ‘aanvullend’ eigen vermogen).

Op de aanwezige solvabiliteit is voor Stichting OOM Verzekeringen een aanpassing gemaakt vanwege niet-uitkeerbare reserves. Dit betreft een reservering voor ‘Klein-Molest- en Vandalismekassen’. In de verzekeringsvoorwaarden is opgenomen dat eventuele klein-molest- en vandalismeschades mede uit deze afdelingskas uitgekeerd zullen worden. Derhalve is in de aanwezige solvabiliteit een afslag gemaakt voor deze reserves ervan uitgaande dat deze niet onvoorwaardelijk uitkeerbaar zijn. De omvang van deze reservering bedraagt circa € 1.170 per jaareinde 2023. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	105.451
Gestort kapitaal	14.119
Reconciliatiereserve	91.332
Aanwezig vermogen	105.451
Correctie Klein molest	-1.170
Solvabiliteit SII	104.281

De Solvency II onderdelen van het eigen vermogen zijn niet gelijk aan de onderdelen zoals gerapporteerd in de jaarrekening. Op de Solvency II balans bestaat het vermogen uit gestort kapitaal en reconciliatiereserve. Voor de aanwezige solvabiliteit geldt dat deze uit zuiver Tier 1 elementen bestaat. De transitie van de aanwezige solvabiliteit van de jaarrekening naar Solvency II is onderstaand nader toegelicht.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	107.438¹⁰
Herwaardering activa	-163
Herwaardering technische voorziening	-1.770
Herwaardering latente belastingvoorziening	-53
Correctie Klein molest	-1.170
Solvabiliteit SII	104.281

Het effect van herwaardering naar Solvency II leidt tot een afname van de reconciliatiereserve. Dit volgt uit het feit dat goodwill en immateriële activa wegvallen op de Solvency II balans. De herwaardering van de technische voorzieningen en de latente belastingvoorziening zorgt voor een negatief effect op de solvabiliteit. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit de voorzieningen, verwachte kasstromen worden verdisconteerd en een risicomarge wordt toegevoegd levert een beperkt verschil op.

¹⁰ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 107.553.

Per saldo resteert een beschikbare solvabiliteit van € 104.281 op Solvency II grondslagen. Dit staat volledig ter beschikking voor dekking van de SCR en MCR en resulteert in een SCR ratio van 409% en een MCR ratio van 1173%.

6.3.2. Kapitaalvereiste

Stichting OOM Verzekeringen maakt gebruik van het Solvency II standaardmodel voor de bepaling van het solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De minimumkapitaalvereiste (MCR) is berekend op basis van de omvang van de best estimate premie- en schadevoorziening en de geboekte premie in de afgelopen 12 maanden. Schematisch ziet de solvabiliteitspositie van Stichting OOM Verzekeringen er ten opzichte van de onderliggende entiteiten per 31 december 2023 als volgt uit.

Stichting OOM Verzekeringen - Toelichting SCR 31-12-2023					
	Schade + Care	Stichting	Toelichting	Schade	Care
Marktrisico					
Renterisico	3.576	4.320	Extra beleggingen groep	685	2.891
Aandelenrisico	11.945	13.820	Extra beleggingen groep	1.422	10.523
Vastgoedrisico	-	740	Toevoeging pand	-	-
Spreadrisico	3.249	3.582	Extra beleggingen groep	415	2.834
Valutarisico	6.385	6.602	Extra beleggingen groep	393	5.992
Concentratierisico	-	-		-	-
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-7.092</i>	<i>-8.255</i>		<i>-866</i>	<i>-6.226</i>
Totaal na diversificatie	18.063	20.809		2.049	16.014
Tegenpartij kredietrisico					
Type 1	698	991	Extra liquide middelen en derivaten	270	429
Type 2	247	265	Extra vorderingen handel (niet verzekering)	64	183
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-46</i>	<i>-53</i>		<i>-13</i>	<i>-33</i>
Totaal na diversificatie	899	1.202		320	579
Zorg (vergelijkbaar met schade)					
Premie- en voorzieningenrisico	5.807	5.807		0	5.807
Vervalrisico	-	-		-	-
Catastroferisico	946	946		-	946
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-641</i>	<i>-641</i>		<i>-</i>	<i>-641</i>
Totaal na diversificatie	6.112	6.112		0	6.112
Schaderisico					
Premie- en voorzieningenrisico	1.705	1.705		1.705	-
Vervalrisico	180	180		180	-
Catastroferisico	3.304	3.304		3.304	-
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-1.106</i>	<i>-1.106</i>		<i>-1.106</i>	<i>-</i>
Totaal na diversificatie	4.083	4.083		4.083	-
basis SCR					
Totaal van bovenstaande risico's	29.158	32.206		6.452	22.706
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-5.287</i>	<i>-7.394</i>	<i>Diversificatievoordeel</i>	<i>-1.276</i>	<i>-4.011</i>
Totaal na diversificatie	23.871	24.812		5.176	18.695
SCR					
Operationeel risico	1.268	1.268		411	857
Adjustment belastingen	-598	-598		-598	-
Vereiste solvabiliteit (SCR)	24.541	25.482		4.989	19.552
Beschikbare solvabiliteit	81.958	104.281	Extra vermogen stichting	14.270	67.688
Solvabiliteitsratio	334%	409%		286%	346%

Bovenstaande solvabiliteitspositie is vastgesteld op basis van het standaard model van Solvency II. Hierbij gelden de volgende algemene opmerkingen:

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmatregelen of geografische diversificatie;

- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2022 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de kapitaalvereisten zijn in hoofdstuk 4 nader toegelicht.

6.4. OOM Global Care N.V.

6.4.1. Eigen vermogen

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 5,0 miljoen waarvan 2.000 aandelen van nominaal € 500 (in euro's) zijn geplaatst en volgestort.

Verloopoverzicht 2023	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Statutaire reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
* 1.000 euro					
Saldo 1 januari 2023	1.000	316	82.190	-21.527	61.979
Resultaatverdeling 2022	-	-	-21.527	21.527	-
Vermogensmutaties 2023			312		312
Resultaat 2023	-	-	-	7.693	7.693
Saldo 31 december 2023	1.000	316	60.976	7.693	69.985 ¹¹

Er zijn geen besluiten tot dividend genomen of anderszins besluiten genomen die tot afname van het beschikbare vermogen leiden. Het gehele vermogen is derhalve beschikbaar en komt in aanmerking ter dekking van de kapitaalseis en ter dekking van de verzekeringsverplichtingen. Het vermogen is namelijk gebonden aan artikel 20 lid 6 van de statuten. Deze bepaalt dat "Uitkeringen kunnen niet anders geschieden dan wanneer deze worden aangewend voor instellingen ten bate van de volksgezondheid."

De aanwezige solvabiliteit van OOM Global Care N.V. voor Solvency II is als volgt vastgesteld:

- Vaststelling van de marktwaarde balans op Solvency II grondslagen;
- Vaststelling van de bijbehorende eigen vermogen onder Solvency II;
- Vaststelling van de kwaliteit van de elementen van het eigen vermogen naar Tier 1, 2 en 3.

Voor OOM Global Care N.V. geldt dat alle elementen van het eigen vermogen gelden als Tier 1 eigen vermogen. Daarnaast geldt dat er geen elementen van de aanwezige solvabiliteit zijn die niet uit de balans blijken (er is derhalve geen sprake van 'aanvullend' eigen vermogen).

De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	67.688
Gestort kapitaal + agio	1.316
Reconciatiereserve	66.372
Aanwezig vermogen	67.688

¹¹ Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 69.704.

De Solvency II onderdelen van het eigen vermogen zijn niet gelijk aan de onderdelen zoals gerapporteerd in de jaarrekening. Op de Solvency II balans bestaat het vermogen uit gestort kapitaal, agio en reconciliatiereserve. Voor de aanwezige solvabiliteit geldt dat deze uit zuiver Tier 1 elementen bestaat. De transitie van de aanwezige solvabiliteit van de jaarrekening naar Solvency II is onderstaand nader toegelicht.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	69.704 ¹²
Herwaardering voorziening	-2.016
Solvabiliteit SII	60.190

Het effect van herwaardering naar Solvency II is beperkt tot een wijziging van het vermogen van € -2.016. Dit volgt uit het feit dat alle activa reeds op marktwaarde gewaardeerd zijn en er voor de passiva enkel een herwaardering van de technische voorzieningen plaatsvindt. De verplichtingen kennen een zeer beperkte mate van prudentie en een zeer korte looptijd. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op. De Solvency II waarde van de technische voorzieningen is hoger dan de boekwaarde doordat de verwachte prudentie gelijkgesteld is aan 0, de EPIFP negatief is en er een risicomarge wordt toegevoegd.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 67.688 op Solvency II grondslagen, wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

Per ultimo 2023 bedraagt de SCR ratio van OOM Global Care 346% (ultimo 2022: 337%). De MCR ratio bedraagt ultimo 2022 1385% (ultimo 2021: 1348%).

¹² Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 69.985.

6.4.2. Kapitaalvereiste

OOM Global Care maakt gebruik van het Solvency II standaardmodel voor de bepaling van het solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De minimumkapitaalvereiste (MCR) is berekend op basis van de omvang van de best estimate premie- en schadevoorziening en de geboekte premie in de afgelopen 12 maanden. Schematisch ziet de solvabiliteitspositie van OOM Global Care er als volgt uit:

Oom Global Care	31-12-2022	31-12-2023	Minimum Capital Requirement	
Marktrisico (totaal na diversificatie)	14.361	16.014	MCR Lineair	1.784
Renterisico	3.330	2.891	MCR Bovengrens	8.798
Aandelenrisico	8.700	10.523	MCR Ondergrens	4.888
Vastgoedrisico	0	0	MCR Combined	4.888
Spreadrisico	3.143	2.834	MCR Absoluut minimum	2.700
Valutarisico	5.314	5.992	MCR	4.888
Concentratierisico	0	0		
Tegenpartij kredietrisico (na diversificatie)	612	579		
Type 1	536	429		
Type 2	98	183		
Zorgrisico (totaal na diversificatie)	5.861	6.112		
Zorg - Premie- en voorzieningenrisico	5.611	5.807		
Zorg - Onnatuurlijk vervalrisico	268	0		
Zorg - Catastroferisico	779	946		
SCR na adjustment (o.b.v. MCR)	17.860	19.552		
Totale bSCR	17.007	18.695		
Operationeel risico	853	857		
Aanpassing belastingen	0	0		
SCR na adjustment	17.860	19.552		
Maximum SCR en MCR	17.860	19.552		
In aanmerking komend eigen vermogen	60.190	67.688		
Solvabiliteitsratio	337%	346%		

Bovenstaande solvabiliteitspositie is vastgesteld op basis van het standaard model van Solvency II. Hierbij gelden de volgende algemene opmerkingen:

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2023 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de kapitaalvereisten zijn in hoofdstuk 4 nader toegelicht.

6.5. OOM Schadeverzekering N.V.

6.5.1. Eigen vermogen

Geplaatst en volgestort zijn 4.000 aandelen van nominaal € 500 (in euro's).

Verloopoverzicht 2023 *1000	Gestort en opgevraagd kapitaal	Algemene reserve	Afdelings- reserve vandalisme	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2023	2.000	11.249	1.294	-1644	12.900
Resultaatverdeling 2022	-	-1.518	-125	1.644	-
Dividenduitkering 2022	-	-	-	-	-2.000-
Resultaat 2023	-	-	-	2.235	-2.235
	2.000	9.730	1.170	2.235	15.135 ¹³

Het resultaat na belasting van OOM Schadeverzekering N.V. bedraagt € 2,2 miljoen in 2022. Aan de algemene vergadering van aandeelhouders van OOM Schadeverzekering N.V. wordt voorgesteld om het resultaat van € 2,2 miljoen toe te voegen aan de algemene reserve, en een bedrag van € 0,2 miljoen te onttrekken aan de afdelingsreserve Vandalisme en toe te voegen aan de algemene reserve.

Voor OOM Schadeverzekering N.V. geldt dat alle elementen van het eigen vermogen gelden als Tier 1 eigen vermogen. Daarnaast geldt dat er geen elementen van de aanwezige solvabiliteit zijn die niet uit de balans blijken (er is derhalve geen sprake van 'aanvullend' eigen vermogen).

Voor de bepaling van het aanwezig vermogen wordt het voorzienbaar dividend niet meegerekend. Het verwacht uit te betalen dividend voor OOM Schadeverzekering N.V. betreft € 0.

Op de aanwezige solvabiliteit is voor OOM Schade een aanpassing gemaakt vanwege niet-uitkeerbare reserves. Dit betreft een reservering voor 'Klein-Molest- en Vandalismekassen'. In de verzekeringsvoorwaarden is opgenomen dat eventuele klein-molest- en vandalismeschades mede uit deze afdelingskas uitgekeerd zullen worden. Derhalve is in de aanwezige solvabiliteit een afslag gemaakt voor deze reserves ervan uitgaande dat deze niet onvoorwaardelijk uitkeerbaar zijn. De omvang van deze reservering bedraagt circa € 1.170 per jaareinde 2023. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	15.440
Gestort kapitaal	2.000
Reconciliatiereserve voor correctie uit te betalen dividend	13.440
Uit te betalen dividend	-
Reconciliatiereserve na correctie uit te betalen dividend	13.4400
Aanwezig vermogen	15.440
Correctie Klein molest	-1.170
Beschikbaar vermogen	14.270

De Solvency II onderdelen van het eigen vermogen zijn niet gelijk aan de onderdelen zoals gerapporteerd in de jaarrekening. Op de Solvency II balans bestaat het vermogen uit gestort kapitaal, agio en reconciliatiereserve. Voor de aanwezige solvabiliteit geldt dat deze uit zuiver Tier 1 elementen bestaat. De transitie van de aanwezige solvabiliteit van de jaarrekening naar Solvency II is onderstaand nader toegelicht.

¹³ Het vermogen dat voor de SII-berekening is gebruikt is € 15.258.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	15.258 ¹⁴
Herwaardering voorziening	246
Herwaardering latente belastingvoorziening	-63
Correctie Klein molest	-1.170
Uit te betalen dividend	-
Solvabiliteit SII	14.270

De herwaardering naar Solvency II zorgt voor een daling van de reconciliatiereserve van € 988. Dit komt voort uit herwaardering van de voorzieningen (waarbij het herverzekeringsdeel op de activa zijde wordt geplaatst) en het toevoegen van een risicomarge. Daar tegenover staan de afname van de solvabiliteit vanwege de herwaardering van de latente belastingvoorziening en de correctie voor de niet-uitkeerbare reserves (klein-molest). Dit jaar is er geen voorzienbaar dividend opgenomen.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 14.270 op Solvency II grondslagen, wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

6.5.2. Kapitaalvereiste

Schematisch ziet de solvabiliteitspositie van OOM Schadeverzekering N.V. er per 31 december 2023 als volgt uit.

Oom Schade	31-12-2022	31-12-2023	Minimum Capital Requirement	
Marktrisico (totaal na diversificatie)	1.735	2.049	MCR Lineair	796
Renterisico	727	685	MCR Bovengrens	2.245
Aandelenrisico	1.077	1.422	MCR Ondergrens	1.247
Vastgoedrisico	-	-	MCR Combined	1.247
Spreadrisico	418	415	MCR Absoluut minimum	4.000
Valutarisico	328	393	MCR	4.000
Concentratierisico	-	-		
Tegenpartij kredietrisico (na diversificatie)	304	320		
Type 1	261	270		
Type 2	54	64		
Schaderisico (totaal na diversificatie)	3.033	4.083		
Schade - Premie- en voorzieningenrisico	1.719	1.705		
Schade - Onnatuurlijk vervalrisico	87	180		
Schade - Catastroferisico	2.105	3.304		
Zorgrisico (totaal na diversificatie)	0	0		
Zorg - Premie- en voorzieningenrisico	0	0		
Zorg - Onnatuurlijk vervalrisico	-	-		
Zorg - Catastroferisico	-	-		
SCR na adjustment (o.b.v. MCR)	4.036	4.989		
Totale bSCR	4.015	5.176		
Operationeel risico	387	411		
Aanpassing belastingen	-365	-598		
SCR na adjustment	4.036	4.989		
Maximum SCR & MCR	4.036	4.989		

¹⁴ Het vermogen dat voor de jaarrekening is gebruikt is € 15.135.

In aanmerking komend eigen vermogen	11.656	14.270
Solvabiliteitsratio	289%	286%

Bovenstaande solvabiliteitspositie is vastgesteld op basis van het standaard model van Solvency II. Hierbij gelden de volgende algemene opmerkingen:

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2022 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de kapitaalvereisten zijn in hoofdstuk 4 nader toegelicht.

Verliesabsorberend vermogen van latente belastingen (LACDT / Tax adjustment)

Voor de berekening van de SCR dient rekening te worden gehouden met het verliesabsorberend vermogen van latente belastingen. Hierbij mag gebruik worden gemaakt van carry-back (1 jaar) en carry-forward (5 jaar). Om deze te bepalen zijn de volgende zaken van belang:

- Betaalde belasting over het afgelopen jaar
- Huidige netto latente belastingpositie
- Verwachte toekomstige winsten

Voor het verliesabsorberend vermogen geldt dat deze niet meer kan en mag bedragen dan het vennootschappelijk belastingtarief (25,8%) maal de SCR (voor correctie LACDT). De SCR voor correctie LACDT bedraagt € 5.587, de te verrekenen belasting is dus maximaal € 1.441. Voor OOM Schade is gekozen om niet deze maximale waarde op te nemen ter verrekening met de SCR. Er is een LACDT opgenomen ter hoogte van de netto DTL ter waarde van € 598. Deze hoogte is als volgt bepaald:

- Conform de jaarrekening is over het afgelopen jaar een winst gemaakt. Hierdoor is er sprake van carry back welke gebruikt kan worden voor verrekening van toekomstige verliezen. Voor de onderbouwing is momenteel vanuit prudentie en ter consistentie met 2023 gekozen om de LACDT alleen te baseren op basis van de latente belastingpositie en niet expliciet de carry-back toe te voegen.
- Daarnaast staat op de Solvency balans voor € 598 aan netto belastinglatentie (DTL) open als voorziening. Dit bedrag wat uit meerdere latenties bestaat ontstaat door herwaarderingen tussen de fiscale balans en de Solvency II balans. Deze waarde zal vanwege bijvoorbeeld afwaardering van de beleggingen na stress deels direct vrijvallen. Verder zal een gedeelte gedurende de komende jaren vrijvallen, zoals het herwaarderingsverschil van de voorziening. Per saldo kan voldoende aannemelijk worden gemaakt dat een gedeelte van de potentiële LACDT mag worden opgenomen.
- Vanwege de sterke solvabiliteit zou nadat er een SCR-schok zou plaatsvinden nog voldoende kapitaal beschikbaar zijn om als verzekeraar te kunnen blijven bestaan. Dit zou tevens ruimte geven om middels carry forward eventuele verliezen te verrekenen. Echter, vanuit het oogpunt van prudentie is in lijn met voorgaande jaren besloten om hiervoor geen LACDT op te nemen.

Met deze onderbouwing wordt tevens voldaan aan de in 2017 gepubliceerde Guidance van DNB.

6.6. Gebruik ondermodule aandelenrisico en gebruik Intern model (E3 en E4)

Stichting OOM verzekeringen, OOM Schadeverzekering N.V. en OOM Global Care N.V. maken geen gebruik van de ondermodule aandelenrisico en maken geen gebruik van een intern model.

6.7. Niet-naleving van minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste (E5)

Verzekeraars dienen een toelichting te geven indien in de rapportageperiode niet wordt voldaan aan het minimumkapitaalvereiste of solvabiliteitskapitaalvereiste. In 2023 is er geen sprake geweest van niet-naleving van de MCR of SCR. Naast de winsten die de maatschappijen maken kunnen de maatschappijen in tijden van nood of bij grote aankopen een verzoek tot additioneel kapitaal indienen bij de aandeelhouder, Stichting OOM Verzekeringen. Omdat er eenheid is van bestuur en toezicht over de verschillende entiteiten en dit beleid is goedgekeurd door zowel de verzekeringsmaatschappijen als de aandeelhouder is er voldoende zekerheid dat indien nodig en verstandig het additionele kapitaal wordt verstrekt.

Tevens bestaat de mogelijkheid dat OOM Holding N.V. kapitaal verstrekt aan OOM Schadeverzekering N.V. of OOM Global Care N.V., eventueel door een dividenduitkering van de andere verzekeringsmaatschappij. Deze mogelijkheden zullen niet nader worden uitgewerkt omdat deze minder waarschijnlijk en minder logisch zijn dan het verstrekken van kapitaal door Stichting OOM Verzekeringen. Indien één van de twee maatschappijen middelen ter beschikking stelt zal het effect hiervan op de solvabiliteit van beide maatschappijen in de overwegingen worden meegenomen.

6.8. Overige informatie (E6)

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