



Solvency and Financial Condition Report

31 december 2024

OOM Verzekeringen
13 mei 2025

Inhoud

Inhoud	2
Inleiding	4
Samenvatting	5
A. Activiteiten en prestaties	7
A.1 Activiteiten	7
A.2 Resultaten uit verzekeringsactiviteiten	8
A.3 Resultaten uit beleggingsactiviteiten	11
A.4 Resultaten op overig gebied	14
A.5 Overige informatie	14
B. Governance systeem	16
B.1 Algemene informatie over het bestuursstelsel	16
B.2 Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten	19
B.3 Risicomanagementsystemen	20
B.4 Interne controlesysteem	23
B.4.1 Compliance	23
B.5 Interne auditfunctie	23
B.6 Actuariële functie	24
B.7 Uitbesteding	24
B.8 Overige informatie	24
C. Risicoprofiel	25
C.1 Verzekeringstechnisch risico	25
C.2 Marktrisico	27
C.3 Tegenpartijrisico	29
C.4 Liquiditeitsrisico	30
C.5 Operationeel risico	31
C.6 Overig materieel risico	32
C.7 Overige informatie	32
D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden	33
D.1 Activa	33
D.2 Technische voorzieningen	35
D.3 Overige schulden	39
D.4 Alternatieve waarderingmethoden	40
D.5 Overige informatie	40
E. Kapitaalbeheer	43
E.1 Eigen vermogen	43

E.2 Kapitaalvereiste	44
E.3 Gebruik ondermodule aandelenrisico en gebruik intern model	46
E.4 Niet-naleving van minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste	46
E.5 Overige informatie.....	46

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 wordt in hoofdstuk A de activiteiten en de resultaten van de organisatie in 2024 toegelicht. Hoofdstuk B 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 C het risicoprofiel van OOM besproken. In hoofdstuk D 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 2024 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.

De structuur van de SFCR is opgesteld zoals beschreven in bijlage XX van de Gedelegeerde Verordening (EU 2015/35) waarin de hoofdstukindeling is voorgeschreven.

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 2024 en zijn nader beschreven in hoofdstuk A.

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. 2024	Ult. 2023	Ult. 2024	Ult. 2023	Ult. 2024	Ult. 2023
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	56.782	67.688	13.838	14.270	94.167	104.281
Solvency Capital Requirement	21.652	19.552	5.203	4.989	28.961	25.482
SCR ratio	262%	346%	266%	272% ¹	325%	407% ¹

2024 was een slecht jaar voor OOM Verzekeringen als geheel. De kapitaalsvereiste is gestegen als gevolg van marktrisico en premie- en voorzieningenrisico. Het beschikbaar vermogen is gedaald. Bij OOM Global Care door een algeheel slecht technisch resultaat en bij OOM Schade als gevolg van drie grote schades. Desalniettemin geldt voor alle entiteiten dat de solvabiliteit ruim voldoende is om aan interne en externe eisen te voldoen.

Resultaat

De bruto premieomzet van OOM Verzekeringen is in 2024 per saldo 9% gegroeid ten opzichte van het jaar hiervoor naar ruim € 46 miljoen. Zowel OOM Global Care als OOM Schadeverzekering hebben hier een positieve bijdrage aan geleverd. De premies van onze verzekeringsproducten hebben we moeten verhogen om de effecten van de inflatie en gestegen zorgkosten te kunnen opvangen.

De schadelast was voor beide entiteiten hoog. Bij Global Care werd de schadelast geraakt door de sterk gestegen kosten voor medische behandelingen. Bij OOM Schadeverzekering was ook sprake van een hoge schadelast, voornamelijk veroorzaakt door drie grote schades die ook de herverzekering raakten.

De bedrijfskosten zijn in 2024 gestegen als gevolg van de CAO verhoging in onze sector en hoge investeringen gerelateerd aan uitvoering van onze strategie.

Het technisch resultaat over 2024 is met - € 12,9 miljoen sterk negatief. Dit komt voort uit een negatief resultaat voor beide entiteiten, maar OOM Global Care in het bijzonder. Ondanks de in 2023 verzwaarde voorzieningen bij OOM Global Care, zijn deze in 2024 nog verder toegenomen. Bij OOM Schadeverzekering is het negatieve resultaat het gevolg van de eerder genoemde grote schades en hoge herverzekeringslasten.

¹ De solvabiliteit van OOM Schadeverzekering is met 266% beperkt lager dan in 2023 (272%). Het gerapporteerde cijfer van 2023 (287%) is aangepast met 14,4% voor latere inzichten met betrekking tot bepaling van het catastroferisico. Voor de Stichting is dit effect afgerond 2%.

Het beleggingsresultaat is in 2024 positief geweest, met in totaal een beleggingsopbrengst van € 7,5 miljoen. De beleggingsresultaten zijn voor alle entiteiten positief geweest. In totaal presenteert OOM Verzekeringen als nettoresultaat een verlies over 2024 van - € 5,1 miljoen.

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.

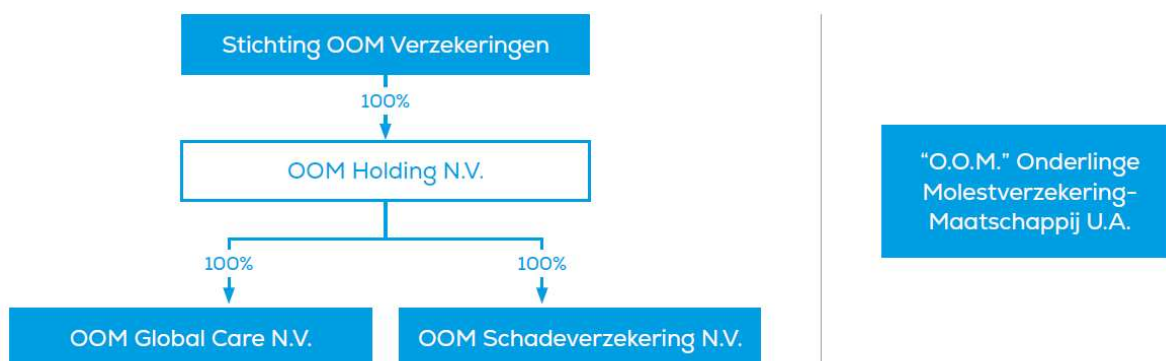
A. Activiteiten en prestaties

A.1 Activiteiten

A.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:



A.1.2 Activiteiten OOM Global Care N.V.

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.

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 assurantietussenpersoon.

Voor de juridische informatie wordt verwezen naar hoofdstuk B.1.1. De structuur van OOM Global Care N.V. is hier inzichtelijk gemaakt.

A.1.3 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 B.1.1. De structuur van OOM Schadeverzekering N.V. is hier gelijk aan.

A.2 Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

A.2.1 Resultaten Stichting OOM Verzekeringen & OOM Holding N.V.

Resultaat

	OOM Schade- verzekering N.V.		OOM Global Care N.V.		Stichting OOM Verzekering en OOM Holding N.V. excl. deelnemingen		Stichting OO M Verzekeringen geconsolideerd	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Bruto premieomzet	14.856	13.847	31.502	28.581	0	0	46.358	42.428
Resultaat technische rekening	-1.874	1.738	-11.017	2.569	0	0	-12.890	4.307
Beleggingsopbrengsten	823	1.189	5.512	7.502	1.063	1.629	7.147	10.049
Overige resultaten	0	0	0	-2.377	-70	-83	255	-2.008
Resultaat voor belasting	-1.021	2.958	-5.504	7.693	993	1.546	-5.488	12.348
Belasting	263	-723	0	0	0	0	408	-792
Resultaat na belasting	-758	2.235	-5.504	7.693	993	1.627	-5.080	11.555

De opbouw van het resultaat over 2024 kan als volgt worden weergegeven:

Het resultaat voor belastingen van Stichting OOM Verzekeringen betrof -€ 5,5 miljoen. De oorzaken zijn een negatief technisch resultaat welke bij OOM Global Care N.V. het gevolg is van de toegenomen verzwaarde voorzieningen en grote schades en hogere verzekeringslasten bij OOM Schadeverzekering N.V. Het negatieve technische resultaat werd deels gecompenseerd door een positief beleggingsresultaat, dankzij gunstige ontwikkelingen op de kapitaalmarkten.

Het technisch resultaat was -€ 12,9 miljoen (2023: € 4,3 miljoen), waarbij vooral de hogere schadelast bij OOM Global Care N.V. een negatieve bijdrage hieraan heeft geleverd en er sprake was van enkele grote schades bij OOM Schadeverzekering.

De bruto premie-inkomsten stegen met 9% naar € 46,4 miljoen (2023: € 42,4 miljoen). Beide bedrijfsonderdelen leverden een positieve bijdrage aan de groei.

Groepsvermogen

Het verloopoverzicht van het groepsvermogen ziet er als volgt uit:

Verloopoverzicht 2024 *1.000 euro	Stichtings- kapitaal	Wettelijke reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2024	14.119	921	62.146	18.812	11.555	107.553
Resultaatverdeling 2023	-	-	7.534	4.021	-11.555	-
Mutatie wett. Reserve	-	3	-	-3	-	-
Resultaat 2024	-	-	-	-	-5.080	-5.080
Saldo 31 december 2024	14.119	924	69.680	22.831	-5.080	102.474

A.2.2 Resultaten OOM Global Care N.V.

De bruto premieomzet is met € 31,5 miljoen (2023: 28,6 miljoen) 10% hoger dan in 2023. De netto schadelast is € 31,3 miljoen (2023: € 20,1 miljoen). In de schadelast van 2023 was sprake van een vrijval van de voorziening verlieslatende contracten van € 3,4 miljoen. Zowel de bruto schadelast als de wijziging voorziening voor te betalen schade (€ 6,6 miljoen) zijn in 2024 aanzienlijk hoger door een toename van het aantal claims en verder gestegen tarieven voor medische behandelingen.

De kosten, inclusief de acquisitiekosten, van OOM Global Care nemen toe van € 9,3 miljoen in 2023 naar € 11,2 miljoen in 2024. Dit is voornamelijk het gevolg van de cao-stijging en projectmatige investeringen ter verbetering van de bedrijfsvoering en ons productenpallet.

Het technisch resultaat is in 2024 fors negatief met een verlies van - € 11,0 miljoen (2023: winst € 2,6 miljoen).

De beleggingsopbrengsten dragen positief bij aan het resultaat met € 5,5 miljoen (2023: € 7,5 miljoen).

Het netto resultaat is een verlies van - € 5,5 miljoen, als gevolg van bovengenoemde ontwikkelingen in technisch resultaat en beleggingen.

De solvabiliteit van OOM Global Care is door het negatieve resultaat en toegenomen voorzieningen gedaald naar 262% (2023: 346%). Ondanks de daling blijft de solvabiliteit op een niveau boven de interne normen.

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2024 is als volgt:

	OOM Global Care N.V.	
	2024	2023
Bruto premieomzet	31.502	28.581
Schadelast / overige lasten	42.519	26.012
Resultaat technische rekening	-11.017	2.569
Beleggingsopbrengsten	5.512	7.502
Resultaat voor belasting	5.504	7.693

Eigen Vermogen

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

Verloopoverzicht 2024	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Statutaire reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2024	1.000	316	60.976	7.693	69.985
Resultaatverdeling 2023	-	-	7.693	-7.693	-
Vermogensmutaties			-	-	-
Resultaat 2024	-	-	-	-5.504	-5.504
Saldo 31 december 2024	1.000	316	68.669	-5.504	64.481

A.2.3 Resultaten OOM Schadeverzekering N.V.

De bruto premieomzet is met € 14,9 miljoen (2023: 13,8 miljoen) 7% hoger dan in 2023. De netto schadelast is € 3,7 miljoen (2023: € 1,8 miljoen). De hogere schadelast is veroorzaakt door met name drie grote schades die ook de herverzekering hebben geraakt. Als gevolg hiervan is ook de premie die is betaald aan herverzekeraars € 1,7 miljoen hoger zijn dan in 2023.

De kosten, inclusief de provisies en winstdelingen van herverzekeraars, zijn toegenomen naar € 5,7 miljoen (2023: € 4,8 miljoen). Dit is voornamelijk het gevolg van de cao-stijging en projectmatige investeringen ter verbetering van de bedrijfsvoering en ons productenpallet.

Het technisch resultaat is als gevolg van bovengenoemde ontwikkelingen in 2024 verslechterd naar een verlies van - € 1,9 miljoen (2023: winst € 1,7 miljoen).

De beleggingsopbrengsten zijn positief met € 0,8 miljoen (2023: € 1,2 miljoen).

Als gevolg van bovenstaande ontwikkelingen is het nettoresultaat een verlies van - € 0,8 miljoen (2023: winst € 2,2 miljoen).

De solvabiliteit van OOM Schadeverzekering is met 266% beperkt lager dan in 2023 (272%) en ruim boven de interne normen. Het cijfer van 2023 is aangepast met 14,4% voor latere inzichten met betrekking tot bepaling van het catastroferisico.

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 2024 kan als volgt worden geschetst:

	OOM Schadeverzekering N.V.	
	2024	2023
Bruto premieomzet	14.856	13.847
Herverzekeringsbaten en lasten/Schadelast/overige lasten	-16.730	-12.109
Resultaat technische rekening	-1.874	1.738
Beleggingsopbrengsten	846	1.207
Resultaat voor belasting	-1.021	2.958
Belasting	263	-723
Resultaat na belasting	-758	2.235

Eigen vermogen

Geplaatst en volgestort zijn 4.000 aandelen van nominaal € 500.

Verloopoverzicht 2024	Gestort en opgevraagd kapitaal	Algemene reserve	Afdelings-reserve vandalisme	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2024	2.000	9.730	1.170	2.235	15.135
Resultaatverdeling 2023	-	2.394	-159	-2.235	-
Dividenduitkering 2023	-	-	-	-	-
Resultaat 2024	-	-	-	-758	-758
Saldo 31 december 2024	2.000	12.124	1.011	-758	14.378

A.3 Resultaten uit beleggingsactiviteiten

A.3.1 Activiteiten Stichting OOM Verzekeringen

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 2024 gehanteerde beleggingsstrategie is gebaseerd op de Asset Liability Management (ALM) studie. 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.

De geconsolideerde beleggingen van de Stichting OOM Verzekeringen laten in 2024 en 2023 het volgende verloop zien:

<i>Aandelen in aandelenfondsen</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde 1 januari	34.935	32.000
Aankopen	5.494	2.228
Verkopen	-8.269	-3.785
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	5.105	4.491
Boekwaarde 31 december	37.264	34.935

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt € 30,182 (2023: € 30,506).

<i>Aandelen in obligatiefondsen</i>	2024	2023
	€	€
Boekwaarde 1 januari	74.796	73.748
Aankopen	7.630	2.383
Verkopen	-4.501	-6.893
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	2.041	5.558
Boekwaarde 31 december	79.966	74.796

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt €81,664 (2023: € 78,604).

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

Als gevolg van gunstige ontwikkelingen op de kapitaalmarkten hebben de beleggingsportefeuilles positieve rendementen laten zien. Het rendement van OOM Global Care N.V. was 7,2% na aftrek van kosten. Voor OOM Schadeverzekering N.V. was het rendement 5,0% en voor Stichting OOM Verzekeringen betrof het rendement 5,0%. Alle (totale) beleggingsportefeuilles hebben het (iets) beter of hetzelfde de benchmark gedaan in 2024.

A.3.2 Resultaten OOM Global Care N.V.

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

- 64% 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	2024	2023
	€	€
Boekwaarde 1 januari	26.636	24.878
Aankopen	1.033	1.608
Verkopen	-3.861	-3.332
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	3.803	3.483
Boekwaarde 31 december	27.612	26.636

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt € 21.415 (2023: € 23.410).

Aandelen in obligatiefondsen	2024	2023
	€	€
Boekwaarde 1 januari	48.879	49.506
Aankopen	3.021	1.627
Verkopen	-3.420	-6.032
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	1.490	3.779
Boekwaarde 31 december	49.970	48.879

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt € 50.193 (2023: € 50.629).

A.3.3 Resultaten OOM Schadeverzekering Care N.V.

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

- 75% in vastrentende waarden. Circa 69 % hiervan wordt belegd in Europese staatsobligaties en een klein deel in High Yield fondsen.
- 20% in zakelijke waarden, waarvan een deel wordt belegd in Emerging Market fondsen.
- 5% in duurzame vastgoedfondsen.

Aandelen in aandelenfondsen	2024	2023
Boekwaarde 1 januari	3.632	3.131
Aankopen	618	276
Verkopen	-529	-183
Waardeveranderingen ten gunste van het resultaat	578	408
Boekwaarde 31 december	4.299	3.632

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt € 3.255 (2023: € 3.034).

Aandelen in obligatiefondsen	2024	2023
Boekwaarde 1 januari	11.373	10.656
Aankopen	2.208	321
Verkopen	-682	-385
Waardeveranderingen ten gunste/laste van het resultaat	245	781

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2024 bedraagt € 13.399 (2023: € 11.888).

De beleggingen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

A.4 Resultaten op overig gebied

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

A.5 Overige informatie

A.5.1 Overige informatie Stichting OOM Verzekeringen & OOM Holding N.V.

Ontwikkelingen bedrijfskosten

De bedrijfskosten zijn met € 16,9 miljoen hoger dan in 2023 (€ 14,1 miljoen). De bedrijfskosten zijn in 2024 gestegen als gevolg van de CAO verhoging in onze sector en hoge investeringen gerelateerd aan uitvoering van onze strategie. Gedurende de benodigde investeringen, die ook in 2025 vervolg zullen hebben, accepteren wij een hoger kostenniveau. Met de beoogde groei en digitalisering streven we ernaar om de relatieve kosten op de middellange termijn naar een marktconform niveau te brengen.

Het totaal aantal FTE van OOM Verzekeringen is gegroeid van 73 ultimo 2023 naar 77 ultimo 2024. Van deze 77 FTE is 45 FTE in loondienst en wordt het overige door externen ingevuld (detachering, uitzendkrachten, zelfstandigen en uitbesteding).

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

Belangrijke onderwerpen

De bruto premie is in 2024 circa 9% gestegen met onderliggend een positieve ontwikkeling van het aantal polissen door een goede retentie en commerciële inspanningen. Het technisch resultaat is negatief geëindigd door de hogere schadelast bij OOM Global Care en enkele grote schades bij OOM Schadeverzekering. Het negatieve technische resultaat werd deels gecompenseerd door een positief beleggingsresultaat, dankzij gunstige ontwikkelingen op de kapitaalmarkten. De solvabiliteit nam eveneens af, maar is ruim boven de interne normen gebleven.

In 2024 werd de dienstverlening verder verbeterd en de klantgerichtheid versterkt. De samenwerking met SOS International, operationeel vanaf begin 2024, stroomlijnde de hulpverlening en schadeafhandeling wereldwijd. Er zijn concrete verbeteringen gerealiseerd met vernieuwde online aanwezigheid om het gebruiksgemak en de merkidentiteit te versterken. Een nieuw applicatieplatform optimaliseerde processen en verbeterde de digitale veiligheid in lijn met de DORA-regelgeving. OOM investeerde in haar medewerkers door middel van ontwikkelings- en opleidingsmogelijkheden voor betrokken en toekomstbestendige teams.

A.5.2 Overige informatie OOM Global Care N.V.

Schadelast

Als specialist in grensverleggende verzekeringen is OOM gevoelig voor wat er wereldwijd speelt. De aanhoudend hoge inflatie leidde tot internationaal verder stijgende medische kosten, wat resulteerde in een

aanzienlijk hogere schadelast bij OOM Global Care. Een premieverhoging werd hierdoor noodzakelijk. In de markt zagen wij bij andere aanbieders voor internationale medische kosten verzekeringen een vergelijkbare tendens. Tegelijkertijd werkte OOM samen met partners aan kostenbeheersing om de impact voor klanten te beperken.

De netto schadelast is € 31,3 miljoen (2023: € 20,1 miljoen). In de schadelast van 2023 was sprake van een vrijval van de voorziening verlieslatende contracten van € 3,4 miljoen. Zowel de bruto schadelast (€ 4,6 miljoen) als de wijziging voorziening voor te betalen schaden (€ 6,6 miljoen) zijn in 2024 aanzienlijk hoger door een toename van het aantal claims en verder gestegen tarieven voor medische behandelingen.

De kosten, inclusief de acquisitiekosten, van OOM Global Care nemen toe van € 9,3 miljoen in 2023 naar € 11,2 miljoen in 2024. Dit is voornamelijk het gevolg van de cao-stijging en projectmatige investeringen ter verbetering van de bedrijfsvoering en ons productenpallet.

Het technisch resultaat is in 2024 fors negatief met een verlies van - € 11,0 miljoen (2023: winst € 2,6 miljoen).

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 2024 zijn de beheers- en personeelskosten ongeveer € 1,9 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.

A.5.3 Overige informatie OOM Schadeverzekering N.V.

Schadelast

Bij OOM Schadeverzekering was ook sprake van een hoge schadelast, voornamelijk veroorzaakt door drie grote schades die ook de herverzekering raakten. Er zijn in 2024 geen substantiële wijzigingen geweest in het herverzekeringsbeleid. In de contracten voor 2025 zijn aanpassingen doorgevoerd in het eigen behoud, aantal reïnstatements en is de bewoording van contracten aangepast om de risicodekking nader te verduidelijken.

Beheers- en personeelskosten

De bedrijfskosten stegen in 2024 naar € 5,9 miljoen (2023: € 4,8 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.

B. Governance systeem

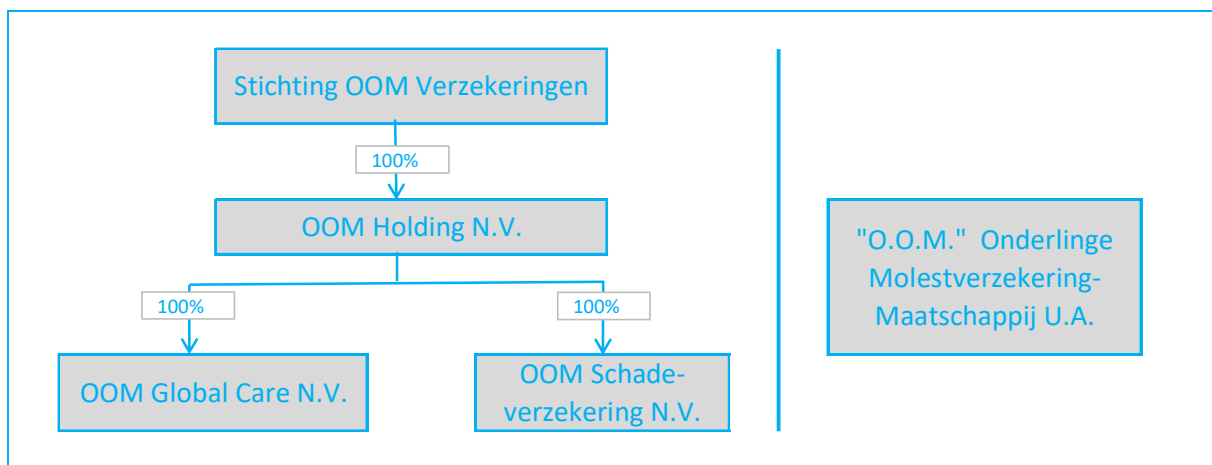
De onderwerpen die in dit hoofdstuk worden besproken zijn voor alle entiteiten gelijk. De dochtermaatschappijen zullen zodoende niet apart beschreven worden.

B.1 Algemene informatie over het bestuursstelsel

B.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. 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, 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.

Het postadres is: OOM Verzekeringen
Postbus 3036
2280 GA Rijswijk

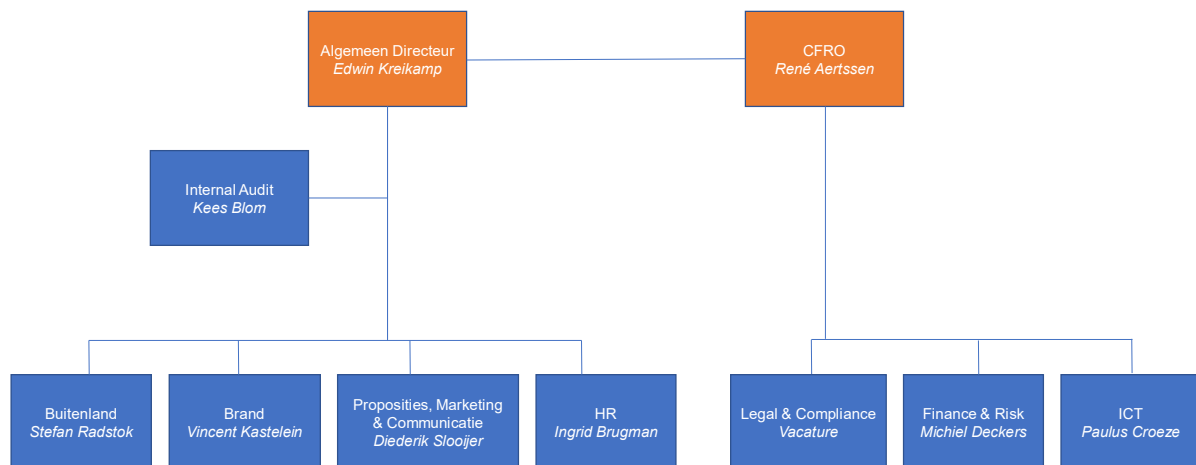
B.1.2 Bestuurlijke Structuur

Het bestuur (de directie)

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 risicomanagement / CFRO) .

In 2024 hebben geen wijzigingen in het bestuur plaatsgevonden.

Daarnaast is sinds medio 2022 (operationeel in 2023) een Management Team geformeerd ten behoeve van de operationele aansturing. Schematisch kan het als volgt (per 1 mei 2025) worden weergegeven:



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.

De raad van commissarissen

In 2024 (peildatum: 31-12-2024) bestonden de raden van commissarissen van de vier genoemde entiteiten uit:

- de heer R.L. Kamermans, voorzitter (toegetreten per 30 maart 2020 en herbenoemd per 7 juni 2024). Zittingstermijn 2024-2028.
- Mevrouw A.A.E. Diels (toegetreten 13 februari 2023). Zittingstermijn 2023-2027.
- Mevrouw G.M. Haandrikman (toegetreten per 7 juni 2024). Zittingstermijn 2024-2028.

Door de Raad van Commissarissen 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 sleutelfuncties

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

- De (2e lijns) Compliance functie wordt middels een interne fte vervuld.
- De (2e lijns) Risicomanagement functie wordt ingehuurd bij IntoControl B.V.
- De (2e lijns) Actuariële functie wordt ingehuurd bij Triple A Finance.
- De (3e lijns) Internal Audit functie wordt ingehuurd via CPI.

Zie paragraaf B2.3 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 genoemde entiteiten wordt uitgevoerd door accountantskantoor BDO. Toezicht op de OOM-groep door DNB wordt gehouden door de divisie Toezicht Verzekeraars van DNB.

B.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.

B.2 Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten

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.

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.

B.2.1 Raad van commissarissen

De RvC van OOM Verzekeringen bestaat uit drie personen. De heer Kamermans en mevrouw Haandrikman 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 RvC 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 RvC 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.

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.

B.2.2 Het bestuur (de directie)

Het bestuur bestaat bij OOM Verzekeringen uit een directie van twee leden. Deze twee leden hebben verschillende karakters en vullen elkaar aan waardoor complementariteit en collegiaal bestuur 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.

B.2.3 Sleutelfuncties

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

Compliance functie

Deze functie is per 2024 intern vervuld. Met de deskundigheid en betrouwbaarheid van de functie ondersteunt deze OOM op het gebied van compliance en integriteit.

Functionaris Gegevensbescherming

De rol van Functionaris Gegevensbescherming wordt tevens door dezelfde persoon ingevuld, die ook de compliance officer is. Hiermee ondersteunt deze OOM bij nakomen van haar privacyverplichtingen en het analyseren van privacy gerelateerde risico's.

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 2024 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 2024 een expliciete scheiding aangebracht tussen eerstelijns-risicomanagement en de sleutelfunctie Risicomanagement teneinde de organisatie vanuit eerste lijn beter te kunnen ondersteunen.

B.3 Risicomanagementsystemen

B.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. OOM Verzekeringen is dit document aan het verbeteren en omvormen naar een integraal risicomanagementbeleid. In hoeverre OOM Verzekeringen risico's wil lopen is vastgelegd in de Risicobereidheidsverklaring. 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 op dit moment 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. Maandelijkse bewaking
3. Per kwartaal testen van de key controls uit het Risk & Control Framework
4. Korte lijnen van communicatie

De Risicobereidheidsverklaring wordt jaarlijks geëvalueerd en zo nodig bijgesteld en door de RvC 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).

B.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 en in 2024 heeft een proportionele invulling van de ORSA plaatsgevonden. 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. In 2024 heeft de analyse niet tot nieuwe inzichten geleid.

B.3.3 Maandelijkse 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.

B.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.

B.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.

B.3.6 Asset-Liability Management

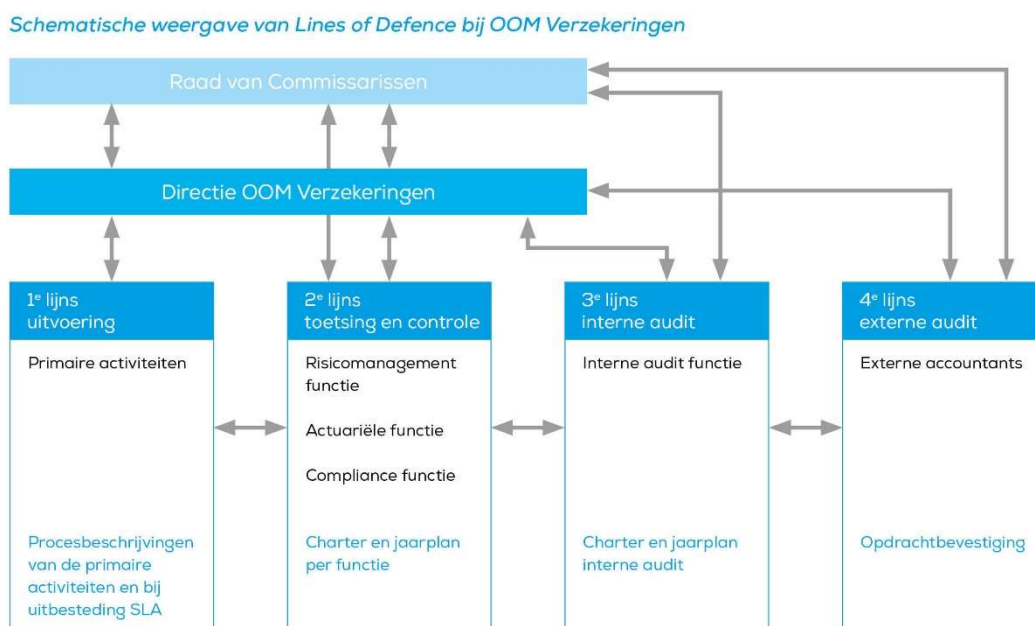
Periodiek wordt een Asset & Liability Management (ALM) studie verricht. De laatste is maart 2024 afgerond, in samenwerking met Triple A. De aannames, methodieken en uitkomsten van de studie zijn besproken door de directie en de manager Finance & Risk. Tevens zijn de uitkomsten besproken met de RvC. Uit de 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. Daarnaast wordt op kwartaalbasis een Service Level Rapportage ontvangen. Aan de hand van deze rapporten wordt beoordeeld of de maatregelen voldoende zijn om te voldoen aan een beheerste bedrijfsvoering. Tevens wordt 2 maal per jaar en op ad hoc basis met een vertegenwoordiger van AEGON Asset Management gesproken over de stand van zaken in de markt en de beleggingsportefeuille in het bijzonder en vindt de toets aan het beleggingsbeleid plaats.

B.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 Into Control. Compliance is belegd bij een interne Compliance Officer en de actuariële functie wordt uitgevoerd door gerenommeerd actuariel 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:



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.

B.4 Interne controlesysteem

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 de Risicobereidheidsverklaring. 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 de tweedelijns risicofunctionaris zijn beschreven in het Risk Charter. Ook stelt de functie een jaarplan op. Door deze beleidsdocumenten en controlesystemen heeft de directie adequaat inzicht in de bewaking van de risico's en opvolging daarvan.

B.4.1 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 wordt vervuld door een interne medewerker. 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 RvC 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 RvC. Deze rapportage wordt toegelicht in een vergadering van de Raad.

B.5 Interne auditfunctie

Binnen OOM verzekeringen is de Internal Audit functie uitbesteed aan CPI.

Vanuit de Internal Audit functie wordt direct gerapporteerd aan de RvC 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.

B.6 Actuariële functie

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.

B.7 Uitbesteding

Belangrijke processen waarbij we gebruik maken van externe partijen betreffen de invulling van sleutelfuncties (interne audit, risicomanagement en actuariële), 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 (inkoop- en uitbestedingsbeleid) 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.

B.8 Overige informatie

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

C. Risicoprofiel

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.

C.1 Verzekeringstechnisch risico

C.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 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.

C.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 onderdelen van het zorgrisico worden hieronder toegelicht.

Premie- en voorzieningenrisico

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 voorzieningenrisico. 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 ongehedgde 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 €7.053. Hierbij dient opgemerkt te worden dat er geen herverzekering van toepassing is bij OOM Global Care N.V. Zodoende zijn de bruto en netto premies en voorzieningen gelijk.

Onnatuurlijk vervalrisico

Het onnatuurlijk vervalrisico is niet van toepassing op OOM Global Care N.V. omdat er per ultimo 2024 geen EPIFP is opgenomen, doordat de combined ratio boven de 100% ligt.

Catastroferisico

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

Zorg - Catastroferisico	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Massaal ongeval	52	0	0	52
Concentratie	0	0	0	0
Pandemie	940	0	0	940

Bij bovenstaande resultaten gelden de volgende opmerkingen:

- Het aantal verzekerden bedraagt 17.982 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 € 6.379 voor iedere verzekerde. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2024 op basis van ZN-afspraken.
- Voor pandemie wordt uitgegaan van medische kosten per verzekerde van € 130,66. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2024 op basis van ZN-afspraken.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie € 941.

C.1.3 OOM Schadeverzekering N.V.

Het verzekeringstechnisch risico van OOM Schadeverzekering N.V. bestaat met name uit het premie- en voorzieningenrisico en het catastroferisico. Het verzekeringstechnische risico is deels gemitigeerd omdat, op basis van het herverzekeringsbeleid, een programma van herverzekeringen is afgesloten. Afgedekt zijn individuele schaden en schades per gebeurtenis (bijvoorbeeld storm) boven de in het herverzekeringsprogramma bepaalde grenzen. Bij selectie van de herverzekeraars wordt de kredietwaardigheid getoetst en meegewogen. Het vandalismerisico is niet herverzekerd maar bij deze dekking is het risico beperkt door het kassensysteem op onderlinge basis. Naast de schadeportefeuille heeft OOM Schadeverzekering N.V. een kleine zorg (als schade) portefeuille. Beide portefeuilles worden hieronder toegelicht.

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 € 2.156.

Onnatuurlijk vervalrisico (Schade)

Het onnatuurlijk vervalrisico voor OOM Schadeverzekering N.V. ontstaat doordat er voor de schadeportefeuille een EPIFP is opgenomen. Dit betreft de winst die naar verwachting behaald wordt op toekomstig te ontvangen premies. Het onnatuurlijk vervalrisico bepaalt de schok als gevolg van het wegvallen van 40% van deze verwachte toekomstige winst. Het onnatuurlijk vervalrisico voor de schadeportefeuille betreft € 351.

Catastroferisico (Schade)

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 € 2.750.

Bij de berekening van het Catastroferisico voor de schadeportefeuille 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 € 1,43 miljard. Hierbij geldt dat de verzekerde waarde is vastgesteld per crestazone, 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 blootstelling (na herverzekering) binnen een straal van 200 meter. OOM Schade is het meest gevoelig voor de grootste 'per risk' dekking. De grootste individuele blootstelling bedraagt € 4.825. Dit betreft het grootste compartiment van Julianadorp. Vanwege de special acceptance valt deze schade binnen het per-risk herverzekeringscontract. Hierdoor valt het gehele bedrag binnen de dekking van de herverzekeringscontracten. Wel geldt een eigen behoud en dienen er reinstatement premies te worden betaald.
- Het aansprakelijkheidsrisico is gebaseerd op 1 claim met een omvang van € 149, ter waarde van de verwachte bruto verdiende premie in de komende 12 maanden, exclusief persoonlijke aansprakelijkheid. Dit risico is volledig herverzekerd.

Onderstaande tabellen geven de resultaten van het catastroferisico weer.

Schade Catastroferisico – Natuurrampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Natuurramp – Windstorm	3.833	2.833	439	1.439
Natuurramp - Hagel	246	-	-	246
Natuurramp - Totaal na diversificatie				1.460

Schade Catastroferisico – Door mens veroorzaakte rampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Door mens veroorzaakte ramp - Brand	4.825	4.225	1.731	2.331
Door mens veroorzaakte ramp - Aansprakelijkheid	149	149	-	-
Door mens veroorzaakte ramp - Totaal na diversificatie				2.331

Catastroferisico schade totaal na diversificatie	2.750
--	-------

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 € 2.750.

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.

C.2 Marktrisico

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 van de beleggingen 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. Onderstaande tabel toont de toedeling van de blootstellingen van de beleggingsfondsen van Stichting OOM Verzekeringen naar de verschillende marktrisico's.

Fonds	MW	Rente	Spread	Equity 1	Equity 2	Cash	Derivaten
AEAM Core Eurozone Government Bond Fund	42.505	42.770	-	-	-	-281	-15
AEAM Global High Yield Fund	5.491	5.343	5.343	3	0	161	-16
AEAM Global Sustainable Real Estate Fund	7.263	-	-	6.323	848	91	0
Aegon Emerging Markets Debt Fund	3.884	3.748	3.748	-	-	163	-16
Aegon Euro Credits Fund	28.085	27.417	27.417	-	-	638	-
Aegon Global Multi Manager Emerging Markets Fund	6.592	-	-	888	5.555	150	-0
AEGON World Equity Fund	10.209	-	-	8.201	1.440	725	-157
MM World Equity Index SRI Fund	10.069	-	-	9.858	168	43	0
Aegon Global MM World Equity Index Fund	3.131	-	-	3.066	52	13	0
Totaal	117.230	79.279	36.509	28.339	8.064	1.703	-205

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 beleggingen van 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	79.238	22.327	56.911
Waarde na opwaartse schok	74.230	21.884	52.345
Waarde na neerwaartse schok	83.439	22.753	60.686

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 € 4.565 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). Bij de aandelen type 2 zijn ook de materiële vaste activa toegevoegd (deze zijn op de eerder weergegeven balans onderdeel van de post Terreinen en gebouwen).

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	28.339	41,86%	16.477
Aandelen en deelnemingen - Type 2	8.105	51,86%	3.902
Totaal waarde aandelen	36.444		20.379

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dampingsmechanisme' van 2,84% per 31-12-2024 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 € 15.269.

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	79.238	0	79.238
Waarde na schok	75.395	0	75.395

Bovenstaande resultaten hebben, zoals genoemd, betrekking op de bedrijfsobligaties in de beleggingsportefeuille van OOM Global Care, OOM Schade en Stichting OOM Verzekeringen. De looptijden lopen uiteen van minder dan een maand tot 'perpetuals' zonder einddatum. De credit ratings lopen uiteen van 'AAA' tot 'CCC'.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt €3.843.

Vastgoedrisico

Het vastgoedrisico komt voort uit het eigen pand van Stichting OOM Verzekeringen. De blootstelling is niet gelijk aan de post Terreinen en gebouwen op de balans van Stichting OOM Verzekeringen, omdat daar ook materiële vaste activa ter waarde van € 101 aan toegevoegd zijn. De waarde van de gebouwen voor eigen gebruik wordt geschokt tegen 25% in de SCR voor het vastgoedrisico.

Vastgoedrisico	Exposure	Vastgoedschok	Waarde na schok
Waarde Activa	2.810	25%	2.108

De SCR die volgt uit de toegepaste schok bedraagt € 703.

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. De totale valutablootstelling is gelijk aan de som van blootstellingen van OOM Schade, OOM Global Care en Stichting OOM Verzekeringen.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	2.765	3.456
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	23.854	17.978
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	21.740	27.143
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	7.013	5.264

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	4.712
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	4.127
Totaal Kapitaalvereiste	8.839

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 8.839.

C.3 Tegenpartijrisico

Het tegenpartijrisico van Stichting OOM Verzekeringen verschilt van de solo-entiteiten doordat er sprake is van diversificatie tussen de verzekeraars en doordat de intra-groep transacties wegvallen. Anderzijds zorgen extra

liquide middelen, extra beleggingen (derivaten) en extra vorderingen uit handel voor 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 blootstellingen op liquide middelen en derivaten.

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	3.591	93
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	145	384
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	5.647	407
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 1 blootstellingen	9.382	885
Diversificatie effect		150
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)		734

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is, geldt een totale blootstelling van € 9.382 en een totale kapitaalvereiste van € 734.

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)	2	2
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	141	21
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	557	84
Vorderingen (handel, niet verzekering)	2.478	372
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	3.178	478

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 € 478.

C.4 Liquiditeitsrisico

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.

C.5 Operationeel risico

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.

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.

C.5.1 Stichting OOM Verzekeringen

Het operationeel risico bestaat uit verschillende componenten. Zo bestaat uit het maximum van een voorzieningen en een premiecomponent. Deze waarde mag vervolgens niet hoger zijn dan 30% van de BSCR. De opbouw is als volgt:

Operationeel risico berekening	
Premie gebaseerde component	1.388
Voorzieningen gebaseerde component	765
Basis Operationeel risico	1.388
Maximum (30% * BSCR)	8.422
Basis operationeel risico na toepassing bovengrens	1.388
Solvency capital requirement Operationeel risico	1.388

C.6 Overig materieel risico

Voor OOM Verzekeringen spelen er geen overige materiële risico's.

C.7 Overige informatie

Tevens is er geen overige informatie die van materiële betekenis is.

D. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

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.

D.1 Activa

D.1.1 Stichting OOM Verzekeringen

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

Stichting OOM Verzekeringen - Balans 31-12-2024 (€ 1.000)		
Activa	BW 2.9	Solvency II
Goodwill	54	-
Immateriële activa	20	-
Terreinen en gebouwen	2.851	2.851
Beleggingen	117.230	117.230
Vorderingen	3.603	3.603
Verzekeringnemers	702	702
Herverzekering	423	423
Handel (niet verzekering)	2.478	2.478
Overige vorderingen	-	-
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	-	3.168
Liquide middelen	3.944	3.944
Overige activa	-	-
Totale activa	127.701	130.795
Passiva	BW 2.9	Solvency II
Eigen vermogen	102.474	95.101
Gestort kapitaal	14.119	14.119
Overige reserves	88.355	-
Reconciliatiereserve	-	80.982
Technische voorzieningen	16.341	26.677
Niet-verdiende premie	2.335	8.562
Bruto	2.395	8.562
Herverzekeringsdeel	59-	-
Openstaande schade	14.006	16.933
Bruto	17.171	16.933
Herverzekeringsdeel	3.166-	-
Risicomarge	-	1.181
Voorziening uitgestelde belasting	515	647
Schulden	8.371	8.371
Schulden uit directe verzekering	4.456	4.456
Schulden uit herverzekering	1.314	1.314

Overige schulden	2.601	2.601
Totale passiva	127.701	130.795

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.

D.1.2 OOM Global Care N.V.

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.

D.1.3 OOM Schadeverzekeringen N.V.

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.

D.2 Technische voorzieningen

D.2.1 Stichting OOM Verzekeringen

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 negatieve resultaat (EPIFP) is in toegevoegd aan de Solvency II premievoorziening.
- **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.

D.2.2 OOM Global Care N.V.

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.

Voor de gehanteerde combined ratio geldt dat deze dit jaar niet is overgenomen vanuit de begroting, omdat deze uit ging van oude informatie over de schadelast. Voor de combined ratio is daarom het volgende uitgevoerd:

- De kostenratio is wel overgenomen uit de begroting, omdat deze nog voldoende actueel is.
- Voor de schaderatio is de verwachte ultieme schadelast gebruikt voor 2024 (op basis van de driehoeksanalyse). Deze is vervolgens opgehoogd met 8% volumestijging conform de begroting en 3,4% prijsinflatie. Hiermee komt, voor de contracten binnen de contractgrenzen, de verwachte schadelast uit op 30 mln.

Premievoorziening	
Boekwaarde voorziening	280
Combined ratio	118,8%
Gecorrigeerde voorziening	333
Verdisconteringseffect	6-
SII onverdiende premie voorziening	300
Voorziening toekomstige premie	6.964
Solvency II voorziening	7.291

Bovenstaand overzicht toont een boekwaarde premievoorziening van € 280. Na toepassing van de beschreven methode resulteert dit in een best estimate premievoorziening van € 7.291. Doordat de combined ratio hoger is dan 100%, is er sprake van een verwacht negatief resultaat op nog te ontvangen premies. 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 uitlooptactoren berekend;
3. Vaststellen van de toekomstige procentuele uitloop (uitlooptactoren) waarbij gekozen kan worden voor verschillende chain-ladder methodes of voor een expert-judgement uitlooptactor 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	12.655
Verdisconterings-effect	165-
Solvency II voorziening	12.490

Bovenstaand overzicht toont de herwaardering van de boekwaarde schadevoorziening naar de schadevoorziening op Solvency II grondslagen. Het verdisconterings-effect bedraagt -€ 165 (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 € 852.

D.2.3 OOM Schadeverzekeringen N.V.

Premievoorziening

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

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. De gehanteerde combined ratio van de begroting is vergelijkbaar met de gemiddelde combined ratio over de afgelopen jaren. Dit leidt tot een gehanteerde combined ratio van 92,9% voor de onverdiende premievoorziening.

Premievoorziening	Bruto	Herv.	Netto
Boekwaarde voorziening	2.114	59	2.055
Combined ratio	92,9%	92,9%	92,9%
Gecorrigeerde voorziening	1.965	55	1.910
Verdisconteringseffect	-36	-1	-35
Credit default adjustment		-0	0
SII onverdiende premie voorziening	1.929	54	1.875
Voorziening toekomstige premie	-658	-	-658
Solvency II voorziening	1.271	54	1.217

Bovenstaand overzicht toont een boekwaarde voorziening van € 1.271, welke na toepassing van de beschreven methode resulteert in een netto best estimate voorziening van € 1.217. Deze premievoorziening is vastgesteld per branche waarbij de branche Brand het grootst is en een netto best estimate premievoorziening kent van € 1.146.

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 op het herverzekeringsdeel van de premievoorziening.

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 van de recente jaren. 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 (uitlopfactoren) van de voorziening voor te betalen schade op basis van historische schadedriehoeken;
4. Toepassen van deze uitlopfactoren 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	4.516	3.166	1.351
Verdisconteringseffect	-74	-52	-22

Credit default adjustment		-0	0
Solvency II voorziening	4.443	3.114	1.329

Bovenstaand overzicht toont de herwaardering van de boekwaarde schadevoorziening naar de schadevoorziening op Solvency II grondslagen. De boekwaarde voorziening van € 4.443 resulteert na toepassing van de beschreven methode in een netto best estimate voorziening van € 1.329.

Bijna de volledige netto schadevoorziening is voor de branche Brand, omdat de overige branches volledig zijn herverzekerd. De 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 op het totale herverzekeringsdeel van de schadevoorziening. Dit verlaagt het herverzekeringsdeel van de schadevoorziening.

Risicomarge

Tot slot is een risicomarge afgeleid voor OOM Schade.

Risicomarge	
Brand en andere schade aan zaken	285
Algemene aansprakelijkheid	5
Rechtsbijstand	40
Inkomensbeschermingsverzekering	0
Totaal	329

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.

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.

D.3 Overige schulden

D.3.1 Stichting OOM Verzekeringen

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.

D.3.2 OOM Global Care N.V.

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.

D.3.3 OOM Schadeverzekeringen N.V.

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.

D.4 Alternatieve waarderingsmethoden

Stichting OOM Verzekeringen noch één van haar dochtermaatschappijen hanteert geen overige alternatieve waarderingsmethoden die niet eerder vermeld en toegelicht zijn.

D.5 Overige informatie

D.5.1 Stichting OOM Verzekeringen

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 waarderingen 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.

D.5.2 Consolidatie

Voor de consolidatie geldt Stichting OOM Verzekeringen als uitgangspunt. Dit is een stichting met enkele beleggingen en vorderingen naast de deelneming in de Holdingmaatschappij. In de Holdingmaatschappij zitten vervolgens de deelnemingen in OOM Schade en OOM Global Care. In de consolidatie zijn deze deelnemingen meegeconsolideerd. Omdat voor de onderliggende entiteiten de SCR reeds is bepaald, is de benodigde informatie voor de berekening volledig aanwezig en benut.

Voor de consolidatie heeft OOM Verzekeringen gekozen om gebruik te maken van een volledige consolidatie, ofwel methode 1 zoals benoemd in Artikel 335 van de Delegated Acts.

Bij de aggregatie is uitgegaan van de Delegated Acts Artikelen 328 t/m 350. Relevant is voor OOM Verzekeringen hierin is:

1. Dat er bij de consolidatie rekening is gehouden met de intra-groep transacties. Onderlinge vorderingen en rekening courant zijn op groepsniveau correct verrekent.
2. Dat er bij de berekening van de SCR rekening is gehouden met de absolute / minimum grenswaarde van de onderliggende entiteiten. Deze absolute grens welke van toepassing is voor OOM Schade is op correcte wijze vervallen op groepsniveau.
3. Dat er op groepsniveau rekening wordt gehouden met de mogelijkheid om belasting te verrekenen. Dit is uitgevoerd conform Richtlijn 22 uit BoS 14-177.
4. Dat er op consistente wijze is omgegaan met de classificatie van kapitaal. Net als voor de Solo-entiteiten geldt dat al het aanwezige kapitaal in de Holding is aan te merken als Tier 1 kapitaal. Enige correctie hierop zijn de niet-uitkeerbare reserves binnen OOM Schade voor Molest-verzekeringen. Net als bij de solo entiteiten zijn deze bedragen afgetrokken van het aanwezige kapitaal. Hierdoor bestaat het vermogen van OOM Stichting uit de eigen reserves onder Solvency II plus de beschikbare Solvency II reserves van OOM Schade en OOM Global Care.
5. Voor Holding geldt dat er geen verdere beperkingen gelden t.a.v. belastingen, minorities of ring-fenced funds. Enige waar rekening mee is gehouden is dat op het niveau van de Stichting geen VPB geldt en daarom ook geen extra mogelijkheid is om SCR mee te verrekenen in de LACDT.
6. Voor de risicomarge is gebruik gemaakt van de optelling van de waarde van onderliggende entiteiten. Dit is in lijn met Delegated Acts, inleiding lid 130 waarin specifiek is voorgeschreven geen diversificatie tussen de onderliggende risicomarges te hanteren.

Alle overige relevante informatie is in de voorgaande paragrafen aan de orde gekomen.

D.5.2 OOM Global Care N.V.

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.

D.5.3 OOM Schadeverzekeringen N.V.

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.

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

E. Kapitaalbeheer

E.1 Eigen vermogen

Het eigen vermogen van Stichting OOM Verzekeringen wordt gebruikt om strategische doelstellingen te realiseren en risico's die daarbij horen voldoende af te dekken. Kapitaalsturing vindt primair plaats via het kapitaalbeleid, waarin een interne normsolvabiliteit is gedefinieerd. Dit kapitaalbeleid is nader uitgewerkt in de ORSA. Afgelopen jaren hebben er geen materiele wijzigingen plaatsgevonden binnen het kapitaalbeheer.

Per ultimo 2024 bedraagt de SCR ratio van Stichting OOM Verzekeringen 325% (ultimo 2023: 409%). De MCR ratio bedraagt ultimo 2024 1000% (ultimo 2023: 1173%).

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 € 934 per jaareinde 2024. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	95.101
Gestort kapitaal	14.119
Reconciliatiereserve	80.982
Aanwezig vermogen	95.101
Correctie Klein molest	-934
Solvabiliteit SII	94.167

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	
* 1.000 euro	Ult. 2024	Ult. 2023	Ult. 2024	Ult. 2023	Ult. 2024	Ult. 2023
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	56.782	67.688	13.838	14.270	94.167	104.281
Vermogen volgens jaarrekening	64.481	69.704	14.378	15.258	102.474	107.438
Verschil	-7.699	-2.016	-540	-988	-8.307	-3.157

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	102.474
Herwaardering activa	-73
Herwaardering technische voorziening	-7.168
Herwaardering latente belastingvoorziening	-132
Correctie Klein molest	-934
Solvabiliteit SII	94.167

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 € 94.167 op Solvency II grondslagen. Dit staat volledig ter beschikking voor dekking van de SCR en MCR en resulteert in een SCR ratio van 346% en een MCR ratio van 1000%.

E.2 Kapitaalvereiste

Stichting OOM Verzekeringen maakt gebruik van het Solvency II standaardmodel voor de bepaling van het solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De minimumkapitaalsvereiste (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 als volgt uit per 31-12-2024.

Stichting OOM Verzekeringen - Toelichting SCR 31-12-2024

	Schade + Care	Stichting	Toelichting	Schade	Care
Marktrisico					
Renterisico	3.635	4.565	Extra beleggingen groep	814	2.821
Aandelenrisico	13.035	15.269	Extra beleggingen groep	1.743	11.292
Vastgoedrisico	-	703	Toevoeging pand	-	-
Spreadrisico	3.434	3.843	Extra beleggingen groep	465	2.968
Valutarisico	7.576	8.839	Extra beleggingen groep	504	7.072
Concentratierisico	-	-		-	-
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-7.736</i>	<i>-9.514</i>		<i>-1.047</i>	<i>-6.690</i>
Totaal na diversificatie	19.943	23.706		2.480	17.463
Tegenpartij kredietrisico					
Type 1	594	734	Extra liquide middelen en derivaten	195	399
Type 2	127	478	Extra vorderingen handel (niet verzekering)	69	58
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-26</i>	<i>-75</i>		<i>-13</i>	<i>-13</i>
Totaal na diversificatie	695	1.138		251	444
Zorg (vergelijkbaar met schade)					
Premie- en voorzieningenrisico	7.053	7.053		-	7.053
Onnatuurlijk vervalrisico	0	0		0	-
Catastroferisico	941	941		-	941
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-649</i>	<i>-649</i>		<i>-</i>	<i>-649</i>
Totaal na diversificatie	7.345	7.345		0	7.345
Schaderisico					
Premie- en voorzieningenrisico	2.156	2.156		2.156	-
Onnatuurlijk vervalrisico	351	351		351	-
Catastroferisico	2.750	2.750		2.750	-
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-1.346</i>	<i>-1.346</i>		<i>-1.346</i>	<i>-</i>
Totaal na diversificatie	3.912	3.912		3.912	-
basis SCR					
Totaal van bovenstaande risico's	31.895	36.100		6.642	25.252
<i>Diversificatie effect</i>	<i>-5.930</i>	<i>-8.028</i>	<i>Diversificatievoordeel</i>	<i>-1.384</i>	<i>-4.546</i>
Totaal na diversificatie	25.965	28.072		5.259	20.706
SCR					
Operationeel risico	1.388	1.388		442	946
Adjustment belastingen	-499	-499		-499	-
Vereiste solvabiliteit (SCR)	26.855	28.961		5.203	21.652
Beschikbare solvabiliteit	70.620	94.167	Extra vermogen stichting	13.838	56.782
Solvabiliteitsratio	263%	325%		266%	262%

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

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor het vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmaatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2024 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

E.3 Gebruik ondermodule aandelenrisico en gebruik intern model

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.

E.4 Niet-naleving van minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Verzekeraars dienen een toelichting te geven indien in de rapportageperiode niet wordt voldaan aan het minimumkapitaalvereiste of solvabiliteitskapitaalvereiste. In 2024 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.

E.5 Overige informatie

OOM Verzekeringen hanteert één kapitaalbeleid voor de hele 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 Verzekeringen Kapitaalbeleid".

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.

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.

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