Solvency and Financial Condition Report 31 december 2021

OOM Verzekeringen



20 mei 2022

Solvency and Financial Condition Report 31 december 2021

Inhoud

1. Inleiding 4
2. Samenvatting 5
3. Activiteiten en prestaties (A) 7
   3.1. Stichting OOM Verzekeringen 7
   3.2. OOM Global Care N.V. 13
   3.3. OOM Schadeverzekering N.V. 17
4. Bestuurssysteem (B) 21
   4.1. Algemene informatie over het bestuurssysteem (B1) 21
   4.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten (B2) 25
   4.3. Risicomanagementsystemen (B3) 27
   4.4. Interne controlesysteem (B4) 30
   4.5. Compliance 30
   4.6. Interne auditfunctie (B5) 31
   4.7. Actuariële functie (B6) 31
   4.8. Uitbesteding (B7) 31
   4.9. Overige informatie (B8) 32
5. Risicoprofiel (C) 33
   5.1. Verzekeringstechnisch risico (C1) 33
   5.2. Marktrisico (C2) 36
   5.3. Kredietrisico (C3) 43
   5.4. Liquiditeitsrisico (C4) 46
   5.5. Operationeel risico (C5) 46
   5.6. Overig materieel risico / Overige informatie (C6 en C7) 48
6. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden (D) 49
   6.1. Algemene bepalingen geldend voor de groep 49
   6.2. Stichting OOM verzekeringen 49
   6.3. OOM Global Care N.V. 53

6.4. OOM Schadeverzekering N.V. 56
7. Kapitaalbeheer (E) 60
7.1. Inleiding 60
7.2. Kapitaal beleid OOM Verzekeringen 62
7.3. Stichting OOM Verzekeringen 63
7.4. OOM Global Care N.V. 66
7.5. OOM Schadeverzekering N.V. 69
7.6. Gebruik ondermodule aandelenrisico en gebruik Intern model (E3 en E4) 72
7.7. Niet-naleving van minimumkapitaalvereiste en niet-naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste (E5) 73
7.8. Overige informatie (E6) 73

1. Inleiding

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

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

Na de management samenvatting in hoofdstuk 2 worden in hoofdstuk 3 de activiteiten en de resultaten van de organisatie in 2021 toegelicht. Hoofdstuk 4 gaat over het governance systeem van OOM Verzekeringen. Hier wordt uiteengezet hoe de structuur van de organisatie is opgebouwd en wat voor maatregelen zijn getroffen om de continuïteit te waarborgen. Hierbij wordt met name ingezoomd op het interne controle systeem. Als aansluiting op het hoofdstuk governance wordt in hoofdstuk 5 het risicoprofiel van OOM besproken. In hoofdstuk 6 wordt, per onderneming, ingegaan op de activa en passiva en dan met name op de waardering volgens Solvency II. In het laatste hoofdstuk wordt ingegaan op de samenstelling van het vermogen en de kapitaalvereisten.

De grondslagen van de solvabiliteitsberekening zijn vastgelegd in de Solvency II Manual van OOM Verzekeringen. De huidige berekeningen zijn uitgevoerd conform deze manual. Voor de manual geldt dat deze aansluit bij de per 31 december 2021 geldende Solvency II regelgeving. Dit betreft Richtlijn 2009/138/EG, de Gedelegeerde Verordening 2015/35, ITS, Guidelines en relevante Q&A's en Opinies 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 weergeven in € 1.000 tenzij anders is vermeld.
In de hoofdstuk en paragraaf titels is met letters en cijfers verwezen naar Bijlage XX van de Gedelegeerde Verordening (EU 2015/35) waarin de hoofdstukindeling is voorgeschreven.

2. 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 2020 en zijn nader beschreven in Hoofdstuk 3.

Solvabiliteit

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

	OOM Global Care N.V.		**OOM Schade-verzekering N.V.**		**Stichting OOM Verzekeringen**	
	Ult. 2021	***Ult. 2020***	***Ult. 2021***	***Ult. 2020***	***Ult. 2021***	***Ult. 2020***
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	81.083	80.990	13.695	13.641	119.066	115.842
Solvency Capital Requirement	22.814	18.355	3.700	3.700	28.754	22.508
SCR ratio	355%	441%	370%	369%	414%	515%

Te zien is dat het beschikbaar vermogen bij Solvency II van alle entiteiten is gestegen. Deze stijging is veroorzaakt door positieve resultaten. De SCR ratio van OOM Schadeverzekeringen N.V. is lager dan die van OOM Global Care N.V. en Stichting OOM Verzekeringen omdat OOM Schadeverzekering N.V. dividend uitkeert. Voor nadere details zie Hoofdstuk 7.1.
OOM Global Care N.V. en Stichting OOM Verzekeringen keren geen dividend uit.

Daarnaast is te zien dat Stichting OOM Verzekeringen per 31 december 2021 meer vermogen moet aanhouden (€ 28,8 miljoen versus € 22,5 miljoen), met name doordat de Stichting meer beleggingen heeft dan vorig jaar (geconsolideerde cijfers) door beleggingen van de winsten en door hogere opslagen op beleggingen in aandelen.

Resultaat

Stichting OOM Verzekeringen behaalde in 2021 een resultaat voor belastingen van € 8,5 miljoen (2020 € 11,1 miljoen). De netto premieomzet steeg bij beide dochterbedrijven.
De netto schadelast bij OOM Global Care N.V. lag boven het niveau van 2020, vooral door een grote schade in de VS. Afgezien van deze specifieke schade lag het schadeniveau bij OOM Global Care N.V. op een vergelijkbaar niveau als in 2020.
De netto schadelast bij OOM Schadeverzekering N.V. lag onder het niveau van 2020, ondanks een grote schade in het begin van het boekjaar. De portefeuille van OOM Schadeverzekering N.V. wordt

jaarlijks (deels) herverzekerd. Hierdoor heeft de volatiliteit in de schadelast een beperkt effect op het technisch resultaat.

Het technisch resultaat van Stichting OOM Verzekeringen stond onder druk vanwege de schadelast bij OOM Global Care N.V. en hogere bedrijfskosten. Het technisch resultaat bedroeg € 2,4 miljoen (2020: € 4,8 miljoen).

De beleggingsresultaten waren positief. De aandelenfondsen lieten het hele jaar een stijgende lijn zien. De obligatiefondsen hadden last van de opwaartse rentedruk. Het rendement van alle beleggingen van OOM Verzekeringen bedroeg 4,6 %. De portefeuille van OOM Global Care N.V. behaalde een rendement van 5,5%. Bij OOM Schadeverzekering N.V. bedroeg het rendement 2,3%. Het rendement van de portefeuille van Stichting OOM Verzekeringen was 2,6%. Het rendement was in lijn met de benchmark.

Risicobeheersing

Het beheersen van risico's behoort tot de kernactiviteiten van OOM Verzekeringen. Het uitgangspunt voor de strategie en het beleid van OOM Verzekeringen is de mate van risicobereidheid. Het systeem voor risicobeheersing is vastgelegd in het Risicobereidheidsbeleid en het Risk Control Framework. Het Risicobereidheidsbeleid wordt elk jaar besproken met de Raad van Commissarissen en - waar nodig - aangepast.

In 2021 hebben wij het Riskmanagement verder geprofessionaliseerd. De opgestelde Risico Control Matrix geeft inzicht in de samenhang tussen processen, risico's en controls binnen de hele organisatie. Hiermee zijn de voornaamste risico's en beheersingsinstrumenten zichtbaar gemaakt. Bij OOM Verzekeringen wordt de riskmanagementfunctie ingevuld door de financieel directeur en de assistent riskmanager. Het risicobeheer is dus geborgd binnen de directie.

ORSA

In het kader van het risicobeheerssysteem voert OOM Verzekeringen haar eigen risico-en solvabiliteitsbeoordeling (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA) uit, conform de Europese richtlijn Solvency II.

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. OOM Verzekeringen diende over het boekjaar 2020 een volledig geactualiseerde ORSA-rapportage in bij De Nederlandsche Bank (DNB).

Niet alle verzekeraars hoeven elk jaar een volledig ORSA-rapport in te dienen bij De Nederlandsche Bank (DNB). OOM Verzekeringen voldoet aan de voorwaarden om één maal per drie jaar een volledig ORSA-rapport in te dienen. In 2021 dienden wij bij DNB een 'Rapport ten behoeve van proportionele invulling van de ORSA 2021' in. Uiterlijk in 2023 doen wij weer een volledige ORSA.
De directie is ervoor verantwoordelijk dat de beoordeling van risico's versus vermogen is ingepast in de algemene strategie en in de risicobeheersingsstrategieën van OOM Verzekeringen.

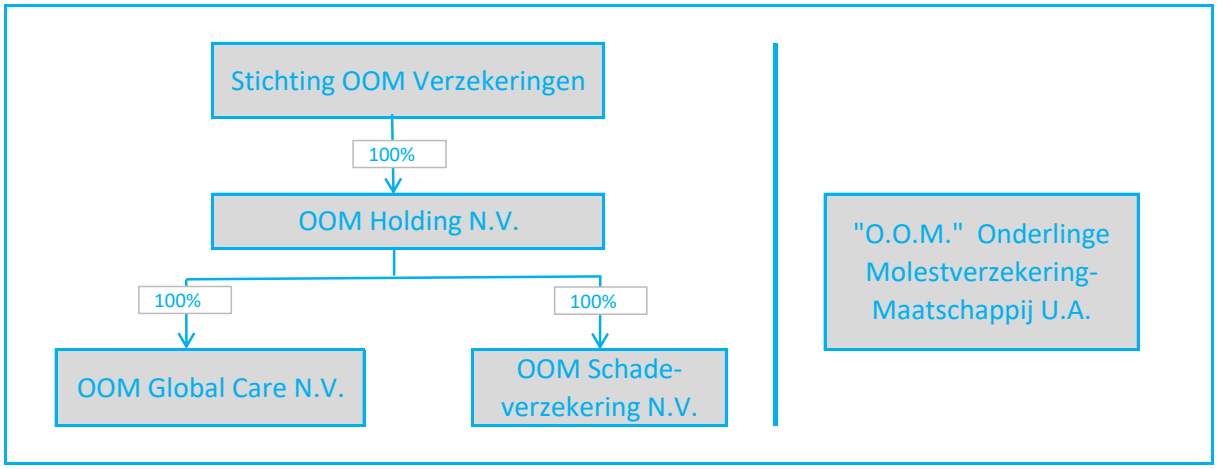
3. Activiteiten en prestaties (A)

3.1. Stichting OOM Verzekeringen

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

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

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



Juridische structuur

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

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

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

'O.O.M' Onderlinge Molestverzekering Maatschappij U.A. verzekert molest risico's op onderlinge basis. De maatschappij staat los van OOM Holding N.V. Daarom is in het jaarverslag hierover geen informatie opgenomen.

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

Het postadres is: OOM Verzekeringen
Postbus 3036
2280 GA Rijswijk

Het bestuur (de directie)

De besturen (de directies) van de vier genoemde entiteiten bestonden in 2021 uit:

1) mevrouw M.L. Purvis-Wagemaker, algemeen directeur
2) de heer A.G.P. Korteweg, financieel directeur

De raad van commissarissen

In 2021 bestonden de raden van commissarissen van de vier genoemde entiteiten uit:

- de heer drs. R.L. Kamermans, voorzitter (toegetreden per 30 maart 2020). Zittingstermijn 2020-2024.
- mevrouw drs. I. van Hoek AAG (toegetreden per 30 juni 2014). Zittingstermijn 2018-2022.
- de heer mr. E. Kreikamp (toegetreden per 1 januari 2021). Zittingstermijn 2021-2025.

De sleutelfuncties

De sleutelfuncties worden door de directie zelf uitgevoerd, dan wel (deels) uitbesteed onder de rechtstreekse verantwoordelijkheid van de directie.

- *Riskmanagementfunctie:* werd uitgeoefend door de financieel directeur, de heer A.G.P. Korteweg met ondersteuning van de assistent risk manager;
- *Actuariële functie:* wordt uitgeoefend door TripleA; namens TripleA wordt deze functie primair uitgeoefend door de heer J. Hoogenstraaten;
- *Compliance functie:* is uitbesteed aan het Nederlands Compliance Instituut (NCI); namens het NCI wordt deze functie primair uitgeoefend door mevrouw C. Arends;
- *Interne audit functie:* is uitbesteed aan 4Partners; namens 4Partners wordt deze functie primair uitgeoefend door de heer F. Bouman.

De taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden en middelen staan beschreven in de risk management 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 en de compliance functie hebben de financieel directeur als primair aanspreekpunt. Als 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 compliance functie, actuariële functie en voor de internal audit functie een plan voor het komende kalenderjaar vastgesteld. Na afloop van het kalenderjaar wordt door compliance, actuaris c.q. internal audit een jaarrapportage met daarin een samenvatting van de werkzaamheden, conclusies en aanbevelingen aan de RvC verstrekt, die tijdens de RvC-vergadering door de compliance officer, actuaris c.q. de internal auditor wordt toegelicht.

Toezicht

De externe accountant voor de vier genoemde entiteiten is de heer W. Hoeve van accountantskantoor BDO.
Toezicht op de OOM-groep door DNB wordt gehouden door de heer B. Sluijter (de divisie Toezicht Verzekeraars van DNB).

Interne en externe gebeurtenissen

Opnieuw blikken we terug op een jaar dat beheerst werd door de wereldwijde Covid-19 pandemie. Een jaar waarin we onze operationele activiteiten zo flexibel mogelijk lieten aansluiten op het verloop van de pandemie.
2021 was niet altijd even makkelijk voor veel mensen. Toch bleken we over meer flexibiliteit en veerkracht te beschikken dan in eerste instantie misschien gedacht. Dat geldt voor onze klanten, onze medewerkers en de economie. Het thema van dit jaarverslag is dan ook 'Flexibel en veerkrachtig'.

Ondanks de pandemie sloten wij het boekjaar 2021 positief af. Al hadden veel sectoren waarin wij actief zijn het zwaar te verduren, zoals de reissector en de horeca.
Het aantal lopende buitenlandverzekeringen daalde in de eerste helft van het boekjaar, maar liet vanaf de zomer een herstel zien.
Het gehele jaar zagen wij een flinke groei van het aantal verkochte kortlopende ziektekostenpolissen.
Het aantal lopende brandverzekeringen groeide gestaag.
De bruto premieomzet groeide met 5 %. OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. droegen beide bij aan deze groei. Het technisch resultaat stond onder druk vanwege een grote schade en hogere kosten.

In 2021 werkten de meeste medewerkers het hele jaar vanuit huis. Wij gaan ervan uit dat hybride werken de gangbare manier van werken blijft. Vandaar dat wij dit verder uitwerkten en vorm gaven in 2021. Het TPOW (tijd- en plaatsonafhankelijk werken) blijft bij OOM Verzekeringen de norm.

In 2021 bereidden wij de overname van de buitenlandportefeuille van ONVZ voor. De overdracht vond op 1 januari 2022 plaats. De overname van deze portefeuille past bij de groeiambities van OOM Verzekeringen in de markt voor verzekeringen voor Nederlanders in het buitenland.

Het afgelopen boekjaar werkten wij verder aan de vergroening van ons pand, onze bedrijfsvoering en ons beleggingsbeleid.

Wij bouwden onze vernieuwde communicatiestrategie verder uit. We continueerden de recent gestarte samenwerking met enkele influencers. Onze radiocommercials waren in 2021 weer te horen via Sublime Radio en BNR. Daarnaast publiceerden wij regelmatig in de vakpers.

3.1.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2021 kan als volgt worden weergegeven:

	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	
	2021	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Bruto premieomzet	11.808	11.027	22.071	21.133	0	0	33.879	32.160
Resultaat technische rekening	3.115	2.577	-687	2.227	0	0	2.428	4.804
Beleggingsopbrengsten	414	849	4736	4.608	554	911	6.148	6.368
Overige resultaten	0	0	0	0	-90	-90	-90	-90
Resultaat voor belasting	3.529	3.426	4.049	6.835	464	821	8.486	11.082
Belasting	-846	-838	0	0	-113	3	-959	-835
Resultaat na belasting	2.683	2.588	4.049	6.835	351	824	7.527	10.247

Het resultaat voor belastingen van Stichting OOM Verzekeringen was in 2021 € 8,4 miljoen. Het technisch resultaat was € 2,4 miljoen (2020: € 4,8 miljoen).

De netto premie-inkomsten stegen naar € 29 miljoen (2020: € 27,5 miljoen). Beide bedrijfsonderdelen droegen bij aan de groei.

De schadelast van de OOM Global Care N.V. portefeuille was hoger dan in 2020. Dit had vooral te maken met 1 groot schadegeval in augustus van het jaar. Wij volgen de ontwikkelingen van de schadelast nauwlettend.

Bij OOM Schadeverzekering N.V. lag de bruto schadelast ver onder het niveau van 2020. Maar omdat deze portefeuille jaarlijks (deels) wordt herverzekerd, hebben fluctuaties in de schadelast een beperkt effect op het technisch resultaat.

Groepsvermogen

Het verloopoverzicht van het groepsvermogen ziet er als volgt uit:

Verloopoverzicht 2021	Stichtings-kapitaal	Wettelijke reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2021	14.119	1.154	72.363	17.407	10.247	115.290
Resultaatverdeling 2020	-	-	6.927	3.320	-10.247	-
Mutatie wett. reserve	-	56	-	-56	-	-
Resultaat 2021	-	-	-	-	7.527	7.527
Saldo 31 december 2021	14.119	1.210	79.290	20.671	7.527	122.817

3.1.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

De beleggingen van OOM Verzekeringen worden beheerd door externe vermogensbeheerders. Zij zijn gebonden aan de mandaten die voortvloeien uit het risicobereidheidsbeleid. OOM Global Care N.V., OOM Schadeverzekering N.V. en Stichting OOM Verzekeringen hanteren een defensieve beleggingsstrategie.

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

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

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

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

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

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.

De geconsolideerde beleggingen van de Stichting OOM Verzekeringen laten in 2020 en 2021 het volgende verloop zien:

Aandelen in aandelenfondsen	**2020**	2019
	€	€
Boekwaarde 1 januari	39.343	36.388
Aankopen	21.169	5.044
Verkopen	-25.191	-6.324
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	7.244	4.235
Boekwaarde 31 december	42.566	39.343

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 23.605 (2020 € 27.362).

Aandelen in obligatiefondsen	**2020**	2019
	€	€
Boekwaarde 1 januari	80.087	73.358
Aankopen	15.290	9.714
Verkopen	-6.894	-5.493
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	-1.570	2.509
Boekwaarde 31 december	86.914	80.087

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 78.370 (2020: € 67.085).

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

De beleggingsresultaten waren positief. De aandelenfondsen lieten het hele jaar een stijgende lijn zien. De obligatiefondsen hadden last van de opwaartse rentedruk. De portefeuille van OOM Global Care N.V. behaalde een rendement van 5,5%. Bij OOM Schadeverzekering N.V. bedroeg het rendement 2,3%. Het rendement was in lijn met de benchmark.

3.1.4. Resultaten op overig gebied

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

3.1.5. Overige informatie

Ontwikkelingen bedrijfskosten

De bedrijfskosten bedroegen in 2021 € 9,8 miljoen (2020: € 7,7 miljoen). De personeelskosten waren hoger dan in 2020 door de inzet van extra tijdelijk personeel bij de operationele afdelingen, HR, ICT en het beheer van de website.
Daarnaast investeerden wij in advies betreffende de optimalisatie van onze data-analyse, de IT-strategie, de organisatiestructuur en het beleggingsbeleid.

3.2. OOM Global Care N.V.

3.2.1. Activiteiten OOM Global Care N.V.

OOM Global Care N.V. richt zich op grensoverschrijdende ziektekosten- en SOS-verzekeringen. Veelal gaat het om mensen die niet in aanmerking komen voor de basisverzekering of daarop een aanvulling willen vanwege mogelijk hoge medische kosten in hun land van verblijf.

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

OOM Global Care N.V. biedt ziektekosten- en SOS-verzekeringen voor Nederlanders die tijdelijk of langdurig in het buitenland verblijven en voor buitenlanders die naar Nederland komen. Onze klanten kunnen de verzekering direct zelf aanvragen via onze online aanvraagmodules of via hun assurantietussenpersoon.

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

3.2.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

OOM Global Care N.V. behaalde in 2021 een resultaat voor belastingen van € 4,0 miljoen (2020 € 6,8 miljoen). De netto premieomzet steeg. De netto schadelast bij OOM Global Care N.V. lag boven het niveau van 2020, vooral door een grote schade in de VS. Buiten deze specifieke schade lag het schadeniveau bij OOM Global Care N.V. op een vergelijkbaar niveau als in 2020. In overeenstemming met de statuten is aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders voorgesteld het resultaat toe te voegen aan de statutaire reserves. Dit voorstel is ongewijzigd aangenomen.

Het vermogen van OOM Global Care N.V. is zeer ruim door het jarenlang niet uitkeren van de gemaakte winsten. Hierdoor is het vermogen per jaareinde 2021 3,5 maal het onder Solvency II vereiste vermogen. Daarnaast is de marge op de producten voldoende en kan de premie van de producten worden bijgesteld als de directie daar aanleiding toe ziet.

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2021 kan als volgt worden weergegeven:

	OOM Global Care N.V.	
	2021	2020
Bruto premieomzet	22.071	21.133
Schadelast / overige lasten	22.758	19.016
Resultaat technische rekening	-687	2.227
Beleggingsopbrengsten	4.736	4.608
Resultaat voor belasting	4.049	6.835

Eigen Vermogen

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

Verloopoverzicht 2021	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Statutaire reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
	€	€	€	€	€
Saldo 1 januari 2020	1.000	316	71.306	6.835	79.457
Resultaatverdeling 2019	-	-	6.835	-6.835	-
Resultaat 2020	-	-	-	4.049	4.049
Saldo 31 december 2020	1.000	316	78.141	4.049	83.506

3.2.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

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

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

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

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

Aandelen in aandelenfondsen	**2021**	2020
	€	€
Boekwaarde 1 januari	31.207	29.207
Aankopen	17.130	3.417
Verkopen	-21.164	-4.820
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	5.549	3.403
Boekwaarde 31 december	32.722	31.207

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 26.183 (2020: € 21.621).

Aandelen in obligatiefondsen	**2021**	2020
	€	€
Boekwaarde 1 januari	51.385	48.368
Aankopen	8.765	5.420
Verkopen	-2.156	-3.989
Waardeveranderingen verwerkt in het resultaat	-844	1.586
Boekwaarde 31 december	57.151	51.385

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 50.330 (2020: € 43.409).

De beleggingen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

De beleggingsresultaten waren positief. De aandelenfondsen lieten het hele jaar een stijgende lijn zien. De obligatiefondsen hadden last van de opwaartse rentedruk. De portefeuille van OOM Global Care N.V. behaalde een rendement van 5,5%. (2020: 6,5%)

3.2.4. Resultaten op overig gebied

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

3.2.5. Overige informatie

Aantal polissen

De effecten van de pandemie waren ook in 2021 goed zichtbaar. Het totaal aantal verkochte polissen van de OOM Wonen in het Buitenland-verzekering steeg ten opzichte van 2020, maar lag nog onder het niveau van 2019. De verkoop van kortlopende ziektekostenverzekeringen steeg. De toename werd veroorzaakt door de vraag naar ziektekostenverzekeringen met coronadekking door vakantiegangers.

Het aantal verkochte ziektekostenpolissen voor verblijf in Nederland lag tot de zomer ruim onder het niveau van voorgaande jaren. Vanaf de zomer herstelde de verkoop zich tot het niveau van 2019. Het aantal verkochte individuele studentenpolissen liet na de zomervakantie een flinke groei zien ten opzichte van 2020. De toename werd veroorzaakt doordat meer buitenlandse studenten kozen voor een studie in Nederland. Het aantal polissen dat werd afgesloten onder een collectief contract lag onder het niveau van 2020, vanwege de afbouw van één collectief contract.

Schadelast

De schadelast van OOM Global Care N.V. was hoger dan in 2020. Dit werd vooral veroorzaakt door één grote schade in de Verenigde Staten. Daarnaast nam de schadelast ten opzichte van 2020 toe door de groei van de portefeuille.

Wij volgen de ontwikkelingen van de schadelast in de verschillende regio's nauwkeurig. Waar nodig passen wij verdere premiedifferentiatie toe naar regio of naar dekking.

Beheers- en personeelskosten

De bedrijfskosten bedroegen in 2021 € 6,5 miljoen (2020: € 5,1 miljoen). De personeelskosten waren hoger dan in 2020 door de inzet van extra tijdelijk personeel bij de operationele afdelingen, HR, ICT en het beheer van de website.

Daarnaast investeerden wij in advies betreffende de optimalisatie van onze data-analyse, de IT-strategie, de organisatiestructuur en het beleggingsbeleid.

3.3. OOM Schadeverzekering N.V.

3.3.1. Activiteiten OOM Schadeverzekering N.V.

OOM Schadeverzekering N.V. verzekert bijzondere (brand-)risico's waarvoor de reguliere verzekeraars doorgaans geen passende oplossing bieden. De maatschappij richt zich daarnaast op niet-ziektekostenverzekeringen, zoals inboedel-, reis- en annuleringsverzekeringen voor klanten in het buitenland. Deze verzekeringen kunnen zelfstandig worden afgesloten of als aanvulling op de ziektekostenverzekeringen van OOM Global Care N.V.

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

OOM Schadeverzekering N.V. neemt een bijzondere positie in op de Nederlandse markt voor schadeverzekeringen. Wij verzekeren ongewone (brand)risico's die die reguliere brandverzekeraars niet kunnen of willen verzekeren. Het gaat daarbij om zeer uiteenlopende objecten, zoals frietkramen, kermisattracties, strandtenten, achtergebleven woonhuizen en clubhuizen.

3.3.2. Resultaten uit verzekeringsactiviteiten

OOM Schadeverzekering N.V. behaalde in 2021 een resultaat voor belastingen van € 3,5 miljoen (2020 € 3,4 miljoen). De netto premieomzet steeg naar € 7,0 miljoen (2020: € 6,3 miljoen).

De netto schadelast bij OOM Schadeverzekering N.V. lag onder het niveau van 2020, ondanks een grote schade in het begin van het boekjaar. De portefeuille van OOM Schadeverzekering N.V. wordt jaarlijks (deels) herverzekerd. Hierdoor heeft de schadelast een beperkt effect op het technisch resultaat. Het technisch resultaat over 2021 van OOM Schadeverzekering N.V. bedroeg € 3,1 miljoen. (2020: € 2,6 miljoen). De directie stelt, in onderling overleg, voor om dit jaar niet exact het kapitaalbeleid te volgen bij het uitkeren van dividend. Het voorstel is om € 2 miljoen (in plaats van € 2,25 miljoen) aan dividend over 2021 uit te keren aan OOM Holding N.V. Dit in verband met de nog altijd aanwezige onzekerheden als gevolg van de huidige situatie rondom de coronacrisis.

OOM Holding NV. Keert daarna ditzelfde bedrag aan dividend uit aan Stichting OOM Verzekeringen.

Dit voorstel is ongewijzigd aangenomen.

Resultaat

De opbouw van het resultaat over 2021 kan als volgt worden geschetst:

	OOM Schade-verzekering N.V.	
	2021	2020
Bruto premieomzet	11.808	11.027
Herverzekeringsbaten en lasten/Schadelast/overige lasten	8.693	8.450
Resultaat technische rekening	3.115	2.577
Beleggingsopbrengsten	414	849
Resultaat voor belasting	3.529	3.426
Belasting	-846	-838
Resultaat na belasting	2.683	2.588

Eigen vermogen

Geplaatst en volgestort zijn 4.000 aandelen van nominaal € 500.

Verloopoverzicht 2021	Gestort en opgevraagd kapitaal	Algemene reserve	Afdelings-reserve vandalisme	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2021	2.000	9.866	1.057	2.588	15.511
Resultaatverdeling 2020	-	2.496	92	-2.588	-
Dividenduitkering 2020	-	-1.650	-	-	-1.650
Resultaat 2021	-	-	-	2.683	2.683
	2.000	10.712	1.149	2.683	16.544

3.3.3. Resultaten uit beleggingsactiviteiten

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

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

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

Aandelen in aandelenfondsen	**2021**	2020
Boekwaarde 1 januari	3.937	3.657
Aankopen	1.685	633
Verkopen	-1.876	-736
Waardeveranderingen ten gunste van het resultaat	762	383
Boekwaarde 31 december	4.507	3.937

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 3.250 (2019: € 2.699).

Aandelen in obligatiefondsen	**2020**	2019
Boekwaarde 1 januari	13.803	12.737
Aankopen	2.382	1.404
Verkopen	-2.188	-793
Waardeveranderingen ten gunste/laste van het resultaat	-348	455
Boekwaarde 31 december	13.649	13.803

De kostprijs van deze aandelen per 31-12-2021 bedraagt € 12.280 (2019: € 11.819).

De beleggingen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

De beleggingsresultaten waren positief. De aandelenfondsen lieten het hele jaar een stijgende lijn zien. De obligatiefondsen hadden last van de opwaartse rentedruk. Het rendement van de beleggingen van OOM Schadeverzekering N.V. bedroeg 2,3%.

3.3.4. Resultaten op overig gebied

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

3.3.5. Overige informatie

Aantal polissen

Het aantal polissen bij OOM Schadeverzekering N.V liet een gestage groei zien. Nog steeds stoten reguliere verzekeraars de verzwaarde risico's af. De OOM Combinatiepolis is in veel gevallen dan de beste oplossing.
Het aantal lopende OOM Strandhuisjes-verzekeringen groeide gedurende het hele jaar. Het aantal lopende OOM Achtergebleven woonhuis-verzekeringen nam vooral toe in de tweede helft van het boekjaar. Ook de in 2019 geïntroduceerde OOM Horecapolis werd in 2021 vaker afgesloten. De geleidelijke daling van de OOM Grafmonumentenpolissen zette verder door.

Schadelast

De schadelast van OOM Schadeverzekering N.V. lag onder het niveau van 2020, ondanks een grotere schade in het voorjaar van 2021. De schaderatio kwam in 2021 dan ook gunstiger uit dan in 2020.

Beheers- en personeelskosten

De bedrijfskosten bedroegen in 2021 € 3,3 miljoen (2020: € 2,6 miljoen). De personeelskosten waren hoger dan in 2020 door de inzet van extra tijdelijk personeel bij de operationele afdelingen, HR, ICT en het beheer van de website.
Daarnaast investeerden wij in advies betreffende de optimalisatie van onze data-analyse, de IT-strategie, de organisatiestructuur en het beleggingsbeleid.

4. Bestuurssysteem (B)

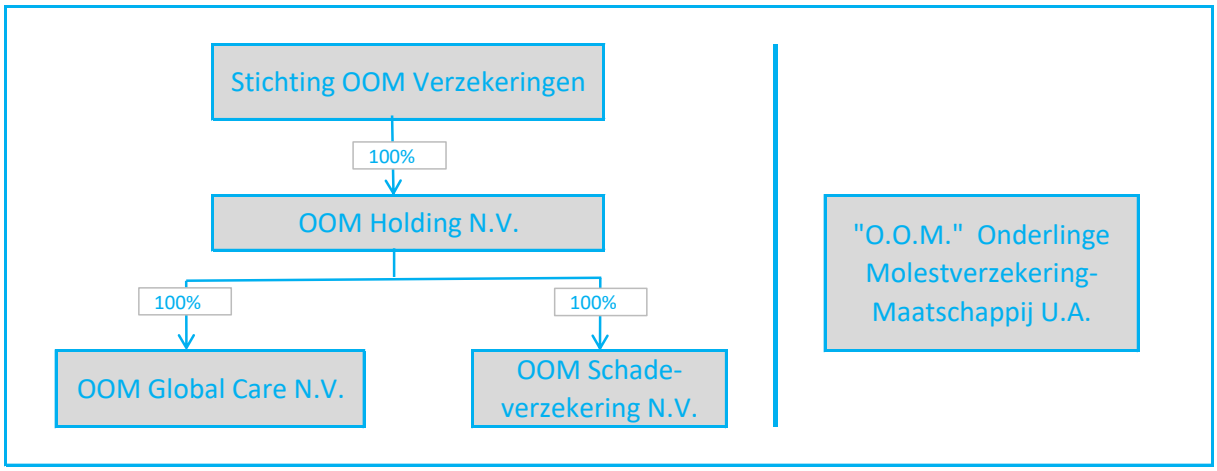
De onderwerpen die in hoofdstuk 4 worden besproken zijn voor alle entiteiten gelijk. De dochtermaatschappijen zullen zodoende niet apart beschreven worden.

4.1. Algemene informatie over het bestuurssysteem (B1)

4.1.1. Juridische Structuur

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

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



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

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

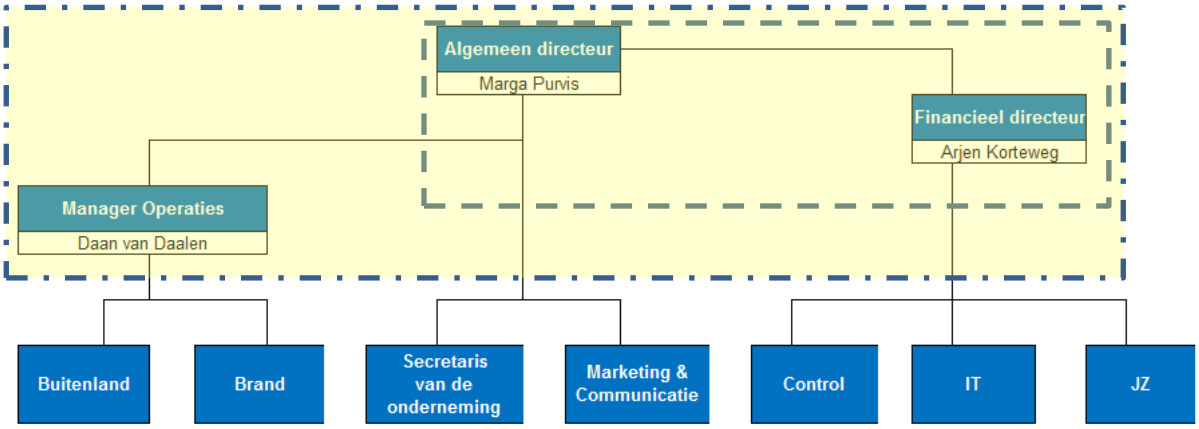
OOM Holding N.V. (KvK Den Haag 27194193) en Stichting OOM Verzekeringen organiseren de activiteiten van de dochtermaatschappijen. Stichting OOM Verzekeringen, houdstermaatschappij van de aandelen, is statutair gevestigd te 's-Gravenhage.

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

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

4.1.2. Bestuurlijke Structuur

Bestuurlijk en operationeel is OOM Verzekeringen 1 organisatie. De 41 medewerkers (per jaareinde 2021) in dienst van OOM Holding N.V. worden aangestuurd door een directie van 2 personen. Deze directie vormt samen met de manager operaties een Management Team ten behoeve van de operationele aansturing. Schematisch kan het als volgt worden weergegeven:



Er zijn in 2021 geen significante wijzigingen opgetreden in taken en bevoegdheden van de verschillende afdelingen en / of rollen.

Arjen Korteweg, financieel directeur, heeft begin 2022 aangekondigd dat hij per 1 april 2022 vertrekt bij OOM Verzekeringen. De organisatie is hem erkentelijk voor zijn inzet in de afgelopen 12 jaar. In samenspraak met de Raad van Commissarissen wordt gezocht naar een opvolger.

Door de korte lijnen tussen medewerkers en directie, is de directie goed en snel op de hoogte van onderwerpen die spelen in klantbediening, financiën, naleving regelgeving, etc. Door de Raad van Commissarissen, die uit 3 leden bestaat, wordt toezicht gehouden op het door de directie gevoerde beleid. Indien een deskundigheid niet binnen de groep medewerkers aanwezig is, wordt advies ingewonnen van specialisten. Met deze adviseurs wordt normaal gesproken een relatie opgebouwd die langer standhoudt dan 1 opdracht. Voorbeelden hiervan zijn juridisch advies, Internal Audit en IT beheer en ontwikkeling.

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

De strategische "kernwaarden" van OOM Verzekeringen zijn opgenomen in de middellange termijnstrategie. De middellange termijnstrategie wordt door de directie van OOM Verzekeringen gehanteerd als vertrekpunt bij het bepalen van de jaarlijkse strategie, die wordt vastgelegd in bedrijfsjaarplannen. De middellange termijnstrategie schetst het abstracte kader, het eiland aan de

horizon; in de jaarlijkse bedrijfsplannen worden deze vertaald in concrete plannen. De middellange termijnstrategie en bedrijfsjaarplannen dienen vooraf goedgekeurd te worden door de Raad van Commissarissen.

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

- Voortgang bedrijfsplan
- HR aangelegenheden
- Uitkomsten overleg met RvC-leden
- Maandcijfers en Risk management (eens per maand)
- Evaluatie eigen functioneren (twee maal per jaar)
- Kwartaalrapportage fraudebeheersing
- Actuele onderwerpen

Daarnaast vergadert het Management Team 2 maal per maand. De vaste onderwerpen daarin zijn:

- Voortgang bedrijfsplan
- Voortgang andere projecten en/of leads
- HR aangelegenheden afdelingen Buitenland en Brand (inclusief verzuimrapportage per kwartaal)
- Stand van zaken van de afdelingen
- Uitkomsten Kwaliteitscontrole, Klachtenrapportage, Voortgang Regres en Controle digitale declaraties
- Analyse van productaantallen (standen en verkopen) (eens per 9 weken)
- Actuele onderwerpen

4.1.3. Beleidslijnen

In het kader van beheerste en integere bedrijfsvoering heeft OOM Verzekeringen op een aantal thema's haar beleidslijnen nader uitgewerkt. Dit betreft onder meer de volgende onderwerpen:

Beleggingsbeleid	In het beleggingsbeleid zijn in detail de visie, kernwaarden, allocatie, organisatie en beheersmaatregelen met betrekking tot het beleggingsproces beschreven.
Herverzekeringsbeleid	In het herverzekeringsbeleid is verwoord op welke gronden welke risico's worden herverzekerd. Tevens is bepaald aan welke eisen de herverzekeraars moeten voldoen.
Kapitaal- en dividendbeleid	Hierin is vastgelegd op welke wijze OOM met haar kapitaal omgaat in termen van interne normsolvabiliteit, en aan te houden kapitaal in relatie tot de risico's. Ook is hierin verwerkt hoe OOM omgaat met het uitkeren van dividend.
Kwaliteitsbeleid	Het kwaliteitsbeleid bevat de samenvatting van de procedures en maatregelen die er voor zorgen dat de kwaliteit van de werkzaamheden van OOM Verzekeringen op een hoog niveau zijn.

Product Goedkeurings- en Review Proces (PORP)	Hierin wordt beschrevenen welke stappen worden doorgelopen voordat OOM een product op de markt brengt en welke stappen OOM doorloopt om producten periodiek te reviewen.
Risicobereidheidsbeleid	Het beleid ten aanzien van risicomanagement is nader uitgewerkt en vastgelegd in dit document. Hierin zijn de verschillende stappen van het riskmanagement beleid toegelicht, alsmede de risicohouding ten opzichte van de verschillende soorten risico's. De ORSA behoort hier ook toe.
OOM Risk en Control Framework	Het OOM Risk en Control Framework binnen OOM Verzekeringen is gebaseerd op procedures, vastleggingen en functiescheidingen. De procedures voor verwerking van gegevens zijn vastgelegd. Hierin is tevens vastgelegd wat op welke wijze moet worden vastgelegd en nageleefd.

Naast bovengenoemde documenten zijn er nog een tal van overige beleidsdocumenten opgesteld. Deze worden bewaakt in onze reviewkalender. De secretaris van de onderneming houdt overzicht op en bewaakt deze kalender. Zij zorgt er voor dat elk beleidsdocument periodiek wordt besproken en waar nodig wordt vernieuwd.

Voorbeelden hiervan zijn een Opleidingsbeleid en een 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.

4.1.4. 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 de onderneming. De Raad van Commissarissen en de directie beoordelen het beloningsbeleid jaarlijks.

Wij willen onze klanten de beste producten en service bieden. Daar zijn deskundige en betrokken medewerkers voor nodig. Daarom bieden wij onze medewerkers en bestuurders een stimulerende en evenwichtige beloning.

Het beloningsbeleid is zo ingericht dat het de belangen van de klant dient, maar ook de integriteit en soliditeit van de onderneming. Dat betekent dat OOM Verzekeringen beloningscomponenten en een beloningsstructuur toepast 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;
- niet aanmoedigen tot het nemen van onaanvaardbare risico's;
- niet leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling;
- leiden tot gewenst gedrag en ongewenst gedrag ontmoedigen;
- bijdragen aan het vermijden van belangenconflicten.

Het beloningsbeleid geldt voor de medewerkers, de directie en de Raad van Commissarissen van OOM Verzekeringen.

Elke financiële instelling is wettelijk verplicht 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 alle medewerkers en bestuurders onder € 1 miljoen.

4.2. Deskundigheids- en betrouwbaarheidsvereisten (B2)

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

4.2.1. Raad van commissarissen

De Raad van Commissarissen (hierna ook: RvC) van OOM Verzekeringen bestaat uit drie personen. Zij zijn onafhankelijk en hebben een ruime ervaring op het gebied van verzekeren en besturen. De Raad van Commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Commissarissen.

Omdat de leden van de RvC een ruime ervaring in het verzekeringsvak (zij hebben diverse bestuursfuncties bekleed bij verschillende verzekeraars en andere financiële ondernemingen) en goede kennis van de activiteiten van OOM Verzekeringen hebben, beschikken zij over voldoende kennis over de belanghebbenden die bij OOM Verzekeringen zijn betrokken.

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

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

4.2.2. Het bestuur (de directie)

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

Beide leden van de directie hebben ruime ervaring op het gebied van management en verzekeringen. Zij vormen sinds 2009 de directie bij OOM Verzekeringen; daarvoor hebben ze diverse managementfuncties bekleed bij andere verzekeraars.

Arjen Korteweg, financieel directeur, heeft begin 2022 aangekondigd dat hij per 1 april 2022 vertrekt bij OOM Verzekeringen. In samenspraak met de Raad van Commissarissen wordt gezocht naar een opvolger.

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.

4.2.3. Sleutelfuncties

Compliance functie - NCI

Door het aanbieden van hoogwaardige dienstverlening op het gebied van compliance helpt het Nederlands Compliance Instituut ('NCI') organisaties bij het versterken van compliance en integriteit. Het NCI handelt altijd professioneel, integer en dienstbaar.

De advisering varieert van het beantwoorden van een compliance vraag tot het doorlichten van de gehele organisatie op integriteitsrisico's. De adviesdiensten worden gekenmerkt door maatwerk. Voor OOM Verzekeringen is Cynthia Arends het aanspreekpunt en belangrijkste uitvoerder van beoordelingen etc. De deskundigheid en betrouwbaarheid van mevrouw Arends wordt bewaakt door het NCI. Hierover wordt OOM Verzekeringen geïnformeerd.

Voor advisering op het gebied van privacy en het uitvoeren van de functie Functionaris Gegevensbescherming wordt Sander van de Molen van PrivacyPeople ingehuurd. De heer Van de Molen is een zeer ervaren specialist op het gebied van privacy.

Internal Audit Functie - 4Partners

4Partners zijn professionals in de vakgebieden proces-, project-, risico- en interim-management en werken nauw samenwerken met hun strategische partner Crowe Horwath. Voor OOM Verzekeringen is Francis Bouman het aanspreekpunt en belangrijkste uitvoerder van interne audits. 4Partners is een door het NBA erkende PE-instelling met een Cedeo (Lloyds) erkenning. Hierdoor kunnen ze trainingen verzorgen met officiële PE-uren (Permanente Educatie) voor zowel RA, RC en RO. Bovendien is Francis als parttime docent en examinator verbonden aan Nyenrode Business Universiteit. De deskundigheid en betrouwbaarheid van de heer Bouman wordt bewaakt door 4Partners. Hierover wordt OOM Verzekeringen geïnformeerd.

Per 1 januari 2022 rouleert OOM verzekeringen de internal audit functie. Kees Blom van CPI gaat deze functie vervullen. CPI trekt zelfstandige, zeer ervaren professionals aan, die waarde kunnen toevoegen bij hun klanten op het gebied van risk, finance en governance.

Actuariële functie - TripleA

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).

Sinds haar oprichting biedt Triple A - Risk Finance dienstverlening aan verzekeraars. Zij zien risicomanagement als een belangrijke 'business driver' voor financiële instellingen. Om deze

ontwikkeling adequaat te ondersteunen beschikken de actuarissen en risk professionals van Triple A - Risk Finance over actuele vakkennis op het gebied van risicomanagement gecombineerd met een gedegen productkennis inzake de financiële dienstverlening aan verzekeraars.

4.3. Risicomanagementsystemen (B3)

4.3.1. Inleiding

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. Hoe de risico's worden beheerst is vastgelegd in het OOM Risk en Control Framework. In hoeverre OOM Verzekeringen risico's wil lopen is vastgelegd in het Risicobereidheidsbeleid.

De riskmanagementfunctie is neergelegd bij de financieel directeur. Gezien de beperkte omvang van de organisatie is er geen geschikte mogelijkheid deze functie bij een ander onder te brengen. De financieel directeur kan voldoende onafhankelijk optreden, omdat hij niet direct betrokken wordt bij commerciële beslissingen. Daarnaast is de financieel directeur door zijn positie binnen het bedrijf, zijn kennis en ervaring goed in staat om de functie in te vullen.

Het risicomanagementsysteem kent 3 pijlers:

1. Jaarlijks ORSA proces
2. Maandelijkse bewaking
3. Korte lijnen van communicatie

4.3.2. ORSA

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. OOM Verzekeringen diende over het boekjaar 2020 een volledig geactualiseerde ORSA-rapportage in bij DNB.

Niet alle verzekeraars hoeven elk jaar een volledig ORSA-rapport in te dienen bij De Nederlandsche Bank (DNB). OOM Verzekeringen voldoet aan de voorwaarden om één maal per drie jaar een volledig ORSA-rapport in te dienen. In 2021 dienden wij bij DNB een 'Rapport ten behoeve van proportionele invulling van de ORSA 2021' in. Uiterlijk in 2023 doen wij weer een volledige ORSA.

De directie is ervoor verantwoordelijk dat de beoordeling van risico's versus vermogen is ingepast in de algemene strategie en in de risicobeheersingsstrategieën van OOM Verzekeringen.

4.3.3. 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.

4.3.4. Korte lijnen

Door de korte lijnen van communicatie, zoals het autoriseren van alle betalingen door de directie en direct contact tussen 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 zo nodig extra beheersmaatregelen getroffen.

4.3.5. Asset-Liability Management

Periodiek wordt een Asset & Liability Management studie verricht. De laatste is verricht in 2021 door Towers Watson. De aannames, methodieken en uitkomsten van de studie worden door de directie en de controller besproken met de externe specialist. Tevens worden de uitkomsten besproken met de RvC. Eventueel wordt de beleggingsstrategie aangepast aan de bevindingen van de studie. Dit is tevens het geval voor de studie die in 2021 heeft plaatsgevonden. De strategie van OOM Global Care N.V. is op nuances aangepast. In 2024 vindt een nieuwe ALM studie plaats.

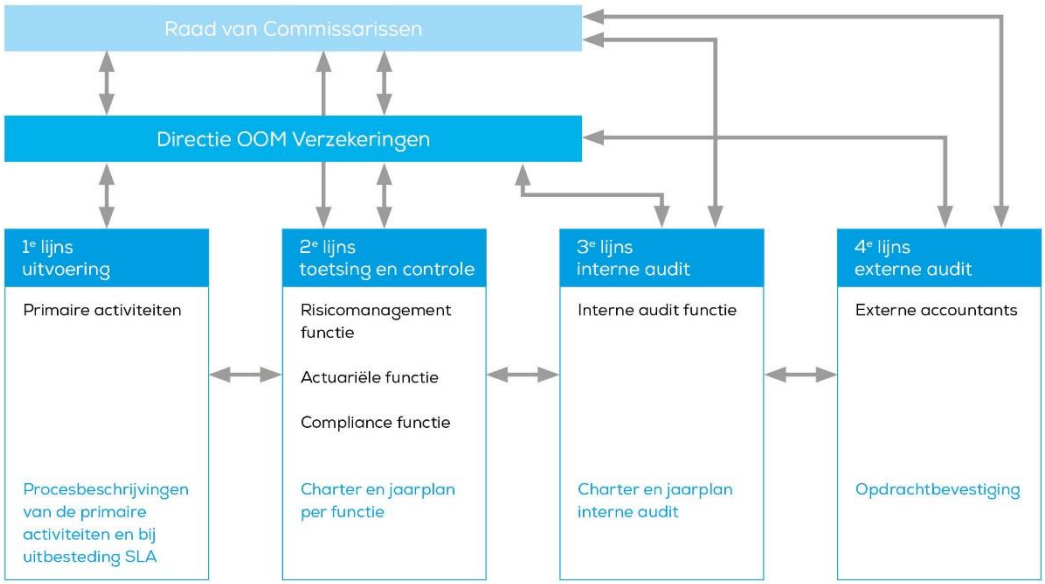
Stichting OOM Verzekeringen, OOM Schadeverzekering N.V. en OOM Global Care N.V. beleggen in fondsen van AEGON Asset Management. Belegd wordt in fondsen met obligaties, aandelen of indirect vastgoed. Van AEGON wordt jaarlijks een ISAE 3402 rapport ontvangen met daarin de beheersmaatregelen en het functioneren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

4.3.6. Structuur risicomanagementsysteem

OOM Verzekeringen heeft het risicomanagement verankerd in de organisatie door gebruik te maken van het 'lines of defences'-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 de financieel directeur en de assistent risk manager. Compliance is belegd bij een compliance officer van het Nederlands Compliance Instituut en de actuariële functie wordt uitgevoerd door gerenommeerd actuarieel bureau (Triple A). Als derde lijn is Internal Audit actief. Gezien de grootte van OOM Verzekeringen wordt deze functie ingehuurd. Op die manier is de deskundigheid, functiescheiding en continuïteit op efficiënte wijze gewaarborgd.

Dit kan als volgt schematisch worden weergegeven:

Schematische weergave van Lines of Defence bij OOM Verzekeringen



De belangrijkste risico's worden maandelijks 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.

4.4. Interne controlesysteem (B4)

Het OOM Risk en Control Framework binnen OOM Verzekeringen is gebaseerd op procedures, vastleggingen en functiescheidingen. De procedures voor verwerking van gegevens zijn vastgelegd. Hierin is tevens vastgelegd wat op welke wijze moet worden vastgelegd. Daarnaast is procedureel en systeemtechnisch afgedwongen dat bepaalde handelingen niet door 1 persoon kunnen worden verricht. Voorbeelden hiervan zijn de erkenning van schades en het doen van betalingen.

OOM Verzekeringen maakt gebruik van één systeem voor de polisadministratie. Hierin zijn ook de financiële stromen van deze polissen opgenomen. De data verzameld door deze administratie wordt dagelijks overgezet naar een systeem ten behoeve van managementinformatie. Uit dit systeem kunnen zeer veel gegevens worden geselecteerd en geanalyseerd. Bij de analyse van de gegevens wordt telkens aansluiting gezocht bij de financiële rapportage die de afdeling Control beheert. Hierdoor wordt gewaarborgd dat met juiste data wordt gewerkt.

De belangrijkste controles en risico's worden maandelijks in het directie overleg 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.

Het interne controlesysteem wordt o.a. scherp gehouden door audits van Internal Audit en de externe accountant, BDO.

4.5. Compliance

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

Binnen OOM Verzekeringen geeft de Compliance Officer invulling aan de compliance functie. In organisatorisch opzicht bestaan er verschillende manieren om de compliance functie in te richten. OOM Verzekeringen heeft ervoor gekozen extern een compliance officer in te huren, te weten een professional van het Nederlands Compliance Instituut. Het Nederlands Compliance Instituut ('NCI') is een kennis- advies- en opleidingsinstituut. Zij adviseren (financiële) ondernemingen over compliance in de ruimste zin van het woord en verzorgen een breed assortiment aan opleidingen. Namens het NCI is mevrouw C. Arends aangesteld als compliance officer van OOM Verzekeringen. De deskundigheid en betrouwbaarheid van mevrouw Arends wordt bewaakt door het NCI. Hierover wordt OOM Verzekeringen geïnformeerd.

Deze compliance functie is onafhankelijk en rapporteert jaarlijks aan de RvC. Daarnaast wordt het jaarplan van de compliance functie vooraf met de RvC besproken.

4.6. Interne auditfunctie (B5)

Binnen OOM Verzekeringen is de internal audit uitbesteed aan 4Partners.

4Partners zijn professionals in de vakgebieden proces-, project-, risico- en interim-management en werken nauw samenwerken met hun strategische partner Crowe Horwath. Voor OOM Verzekeringen is Francis Bouman het aanspreekpunt en belangrijkste uitvoerder van interne audits. 4Partners is een door het NBA erkende PE-instelling met een Cedeo (Lloyds) erkenning. Hierdoor kunnen ze trainingen verzorgen met officiële PE-uren (Permanente Educatie) voor zowel RA, RC en RO. Bovendien is de heer Bouman als parttime docent en examinator verbonden aan Nyenrode Business Universiteit. De deskundigheid, betrouwbaarheid en onafhankelijkheid van de heer Bouman wordt bewaakt door 4Partners. Hierover wordt OOM Verzekeringen jaarlijks geïnformeerd.

Deze interne audit functie is onafhankelijk en rapporteert per rapport aan de RvC. Daarnaast wordt jaarlijks de samenvatting van de werkzaamheden en de bevindingen daaruit door de interne audit functie besproken met de RvC. Tevens wordt het jaarplan van de interne audit functie vooraf met de RvC besproken.

4.7. Actuariële functie (B6)

De actuariële functie bij OOM is uitbesteed aan Triple A Risk Finance Certification B.V. 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 jaarlijks een actuarieel rapport uit waarin zij verslag doet aan de directie over haar werkzaamheden en voorts haar visie uitwerkt op de toereikendheid van de technische voorzieningen, de geschiktheid van de data en de gehanteerde modellen en voorts haar visie geeft op overige aspecten zoals premie- en herverzekeringsbeleid.

4.8. Uitbesteding (B7)

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

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

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

Waar mogelijk vragen we bij uitbestedingen van kritische processen van de dienstverlener een jaarlijkse IASE 3402 verklaring die ons moet bevestigen dat deze dienstverlener haar processen goed in control heeft. Tevens worden, waar nuttig, zelf controles uitgevoerd op de dienstverlening door de externe partij.

Maandelijks worden de uitbestedingsovereenkomsten bij OOM geëvalueerd. Tijdens de maandelijkse besprekingen worden algemene punten besproken, maar ook de specifieke risico's. Door middel van een actielijst wordt bijgehouden welke punten er open staan en waar actie op genomen dient te worden.

4.9. Overige informatie (B8)

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

5. Risicoprofiel (C)

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

5.1. Verzekeringstechnisch risico (C1)

5.1.1. 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). Omdat binnen Solvency II deze twee risico's in verschillende hoofdcategorieën zijn ondergebracht is er geen diversificatie op dit niveau van toepassing. De verzekeringstechnische risico's van de dochtermaatschappijen gelden dus exact zo voor Stichting OOM Verzekeringen en zijn beschreven in de paragrafen 5.1.2 en 5.1.3.

5.1.2. OOM Global Care N.V.

Bij OOM Global Care N.V. is het verzekeringstechnisch risico beperkt vanwege de grote spreiding van verzekerden.

Daarnaast zijn er duidelijke acceptatieregels die worden gehanteerd. Ook beschikt OOM Global Care N.V. over deskundige acceptanten en beschikt OOM Verzekeringen over jarenlange ervaring van de producten die zij verkoopt. Hierdoor kan vakkundig worden geaccepteerd en kan de schadereserve goed worden ingeschat.

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

Zorgrisico

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

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 € 3.925. Hierbij dient opgemerkt te worden dat er geen herverzekering van toepassing is. Zodoende zijn de bruto en netto premies en voorzieningen gelijk.

Catastroferisico

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

Zorg - Catastroferisico	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Massaal ongeval	50			50
Concentratie	0			0
Pandemie	882			882

Bij bovenstaande resultaten gelden de volgende opmerkingen:

- Het aantal verzekerden bedraagt 20.708 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 € 5.365 voor iedere verzekerde. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2021 op basis van ZN-afspraken.
- Voor pandemie wordt uitgegaan van medische kosten per verzekerde van € 106,45. Dit is een gebruikelijk bedrag voor zorgverzekeraars. Dit is het gebruikelijke bedrag voor zorgverzekeraars voor de SCR per ultimo 2021 op basis van ZN-afspraken.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie € 883.

5.1.3. OOM Schadeverzekering N.V.

Het verzekeringstechnisch risico van OOM Schadeverzekering N.V. is laag omdat, op basis van het herverzekeringsbeleid, er een solide programma van herverzekeringen is afgesloten. Afgedekt zijn individuele schaden boven € 300 (duizend) en schade boven € 300 (duizend) per gebeurtenis (bijvoorbeeld storm). Bij selectie van de herverzekeraars wordt de kredietwaardigheid getoetst en meegewogen. Het vandalisme risico is niet herverzekerd maar bij deze dekking is het risico beperkt door het kassensysteem op onderlinge basis.

Alle verzekeringstechnische risico's van de Buitenland portefeuille zijn 100% herverzekerd.

Daarnaast zijn er duidelijke acceptatieregels die worden gehanteerd. Ook beschikt OOM Schadeverzekering 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.

Twee noemenswaardige verzekeringstechnische risico's zijn het Premie- en voorzieningenrisico en het catastroferisico, beiden voor zowel niet-zorg als zorg.

Premie- en voorzieningenrisico (Schade)

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

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

De premies en voorzieningen leiden tot een premie- en voorzieningenrisico van € 1.380.

Catastroferisico (niet-zorg)

Schade Catastroferisico - Natuurrampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Natuurramp - Windstorm	2.852	2.252	-	600
Natuurramp - Hagel	173	-	-	173
Natuurramp - Totaal na diversificatie				**624**

Schade Catastroferisico - Door mens veroorzaakte rampen	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Door mens veroorzaakte ramp - Brand	7.909	7.609	473	773
Door mens veroorzaakte ramp - Aansprakelijkheid	411	411	-	-
Door mens veroorzaakte ramp - Totaal na diversificatie				**773**

Catastroferisico schade totaal na diversificatie	**994**

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 € 994.

Bij bovenstaande resultaten gelden de volgende opmerkingen:

- Het storm- en hagelrisico is bepaald op basis van de totale verzekerde som van OOM Schadeverzekering N.V. binnen de branche Brand van ruim € 1.053. Hierbij geldt dat de verzekerde waarde is vastgesteld per cresta zone, maar dat voor OOM Schadeverzekering N.V. diverse objecten bestaan zonder postcode (voornamelijk strandopstallen). Deze zijn toegewezen aan de crestazone waarvoor de hoogste risicofactor voor windstorm voor geldt.
- Het hagelrisico is beperkt van omvang en blijft binnen het eigen behoud van OOM.
- Het brandrisico is gebaseerd op de grootste verzekerde waarde binnen een straal van 200 meter. De verzekerde waarde binnen een straal van 200 meter bedraagt € 7.909. Dit betreft de winteropslag van een groep strandtenten. Omdat deze opslag in uit meerdere compartimenten bestaat is met de herverzekeraar afgesproken dat er meerdere malen van het 'per risk' contract gebruik wordt gemaakt. Hierdoor valt het gehele bedrag binnen de dekking van de herverzekeringscontracten. Wel geldt een eigen behoud van € 300 en dienen er een aantal reinstatement premies te worden gemaakt;
- Het aansprakelijkheidsrisico is gebaseerd op 1 claim met een omvang van € 411 ter waarde van de verdiende premie komende 12 maanden. Dit is volledig herverzekerd.

Premie- en voorzieningenrisico (Zorg, als schade)

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

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

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

Catastroferisico Zorg

Zorg - Catastroferisico	Bruto	Mitigatie	Reinstatement premie	Netto
Massaal ongeval Concentratie Pandemie	67	67	0	0

- Voor de inkomensverzekering geldt de concentratierisico-module. Hiervoor is uitgegaan van een grootste concentratie personen van 245 en een gemiddelde uitkering van € 7.840. Dit betreft de gemiddelde uitkering conform opgave UVM.
- Vanwege de volledige herverzekering resteert geen catastroferisico.

5.2. Marktrisico (C2)

5.2.1. Stichting OOM Verzekeringen

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

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

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

Renterisico

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

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

Renterisico	Rentegevoelige Activa	Rentegevoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	85.675	7.080	78.595
Waarde na opwaartse schok	80.705	6.932	73.773
Waarde na neerwaartse schok	86.313	7.080	79.234

De rentegevoelige activa bestaan uit 3.183 onderliggende beleggingen, waarvan het grootste deel bestaat uit bedrijfsobligaties. De rentegevoelige passiva bestaan uit de verplichtingen van OOM Global Care en OOM Schadeverzekering N.V. (de best estimate voorziening voor te betalen schade en niet-verdiende premie).

Het renterisico van € 4.822 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

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

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	31.180	45,88%	16.875
Aandelen en deelnemingen - Type 2	9.748	55,88%	4.301
Totaal waarde aandelen	**40.928**		**21.176**

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 6,88% per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 € 19.753.

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	85.675		85.675
Waarde na schok	80.871		80.871

Bovenstaande resultaten hebben zoals genoemd betrekking op de bedrijfsobligaties in de beleggingsfondsen van OOM Global Care, OOM Schadeverzekering N.V. en Stichting OOM

Verzekeringen. De looptijden lopen uiteen van enkele maanden tot 'perpetuals' zonder einddatum. De credit ratings lopen uiteen van 'AAA' tot 'CCC'.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 4.804.

Vastgoedrisico

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

Vastgoedrisico	Exposure	Vastgoedschok	Waarde na schok
Waarde Activa	3.153	25%	2.365

De SCR die volgt uit de toegepaste schok bedraagt € 788.

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 verdelingssleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten. In de OOM Holding wordt er gebruik gemaakt van valutatermijncontracten welke een gedeelte van het risico op bepaalde valuta's afdekt.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	1.940	2.425
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	24.034	18.112
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	9.002	11.232
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	4.387	3.292

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	1.745
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	4.826
Totaal Kapitaalvereiste	**6.571**

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 6.571.

5.2.2. OOM Global Care N.V.

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

Bij de beleggingsportefeuille gelden de volgende algemene opmerkingen:

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

Renterisico

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

Renterisico	Rentegevoelige Activa	Rentegevoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	58.171	5.659	52.513
Waarde na opwaartse schok	54.788	5.560	49.229
Waarde na neerwaartse schok	58.581	5.659	52.922

Het renterisico van € 3.284 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

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

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	24.245	45,88%	13.121
Aandelen en deelnemingen - Type 2	7.254	55,88%	3.200
Totaal waarde aandelen	**31.498**		**16.322**

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 6,88% per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 € 15.177.

Spreadrisico

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

Spreadrisico	Activa	Passiva	Net Asset Value
Waarde	58.171		58.171
Waarde na schok	54.324		54.324

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

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 3.848.

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 verdelingssleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten, omdat deze in euro's zijn.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	1.636	2.044
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	20.100	15.152
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	9.249	11.541
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	4.140	3.107

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	1.883
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	3.914
Totaal Kapitaalvereiste	**5.797**

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 5.797.

5.2.3. OOM Schadeverzekering N.V.

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

Bij de beleggingsportefeuille gelden de volgende algemene opmerkingen:

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

Renterisico

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

Renterisico	Rentegevoelige Activa	Rentegevoelige Passiva	Net Asset Value
Waarde	13.428	1.421	12.007
Waarde na opwaartse schok	12.567	1.373	11.195
Waarde na neerwaartse schok	13.558	1.421	12.137

Het renterisico van € 813 bestaat uit de afname van de Net Asset Value na de opwaartse schok.

Aandelenrisico

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

Aandelenrisico	Exposure	Aandelenschok	Waarde na schok
Aandelen en deelnemingen - Type 1	2.775	45,88%	1.502
Aandelen en deelnemingen - Type 2	1.425	55,88%	629
Totaal waarde aandelen	**4.200**		**2.131**

Bovenstaande aandelenschokken zijn gebaseerd op de voorgeschreven vaste schok (39% respectievelijk 49%) en het variabele 'dempingsmechanisme' van 6,88% per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA.

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt na diversificatie tussen type 1 en type 2 aandelen € 2.069.

Spreadrisico

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

Spreadrisico	Activa	Passiva	Net Asset Value
Waarde	13.428		13.428
Waarde na schok	12.869		12.869

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

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 560.

Valutarisico

Het valutarisico komt voort uit de beleggingen binnen de beleggingsfondsen welke in vreemde valuta zijn genoteerd (anders dan EUR). Het risico is deels gemitigeerd middels valuta-afdekking binnen de fondsen. Het resterende risico is door OOM opgenomen onder het valutarisico. Daarnaast is een gedeelte van de voorzieningen in vreemde valuta genoteerd, welke als passiva in het valutarisico zijn opgenomen. Om te bepalen welk deel van de voorziening in welke valuta is genoteerd is de premie per land gebruikt als verdelingssleutel. Voor de premievoorziening is alleen de nog uit te keren schadelast gebruikt. De inkomende premie en uitgaande kosten zijn buiten beschouwing gelaten. Voor OOM Schadeverzekeringen N.V. geldt echter de voorziening in vreemde valuta onderdeel is van de volledig herverzekerde producten. Derhalve is de (netto) impact voor OOM Schadeverzekering N.V. zeer beperkt.

Valutarisico	Waarde voor schok	Waarde na schok
Waarde activa gevoelig voor opwaartse schok	0	0
Waarde activa gevoelig voor neerwaartse schok	1.790	1.346
Waarde passiva gevoelig voor opwaartse schok	0	0
Waarde passiva gevoelig voor neerwaartse schok	0	0

Kapitaalvereiste - waardestijging van de valuta	0
Kapitaalvereiste - waardedaling van de valuta	444
Totaal Kapitaalvereiste	**444**

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 444.

5.3. Kredietrisico (C3)

OOM hanteert voor het kredietrisico het begrip tegenpartijrisico. Het tegenpartij(krediet)risico is het risico van onvoorziene verliezen die het gevolg kunnen zijn van faillissement of verslechtering in de kredietwaardigheid van debiteuren of tegenpartijen bij herverzekeringsovereenkomsten, securitisaties, derivaten, tussenpersonen en andere posities voor zover die niet in de spread risk module zijn meegenomen.

5.3.1. Stichting OOM Verzekeringen

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

Type 1

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

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	1.165	85
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	399	224
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	6.732	366
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 1 blootstellingen	8.297	675
Diversificatie effect		96
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)		**579**

Zoals in bovenstaand overzicht zichtbaar is, geldt een totale blootstelling van € 8.297 en een totale kapitaalvereiste van € 579.

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)	19	17
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	352	53
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	449	67
Vorderingen (handel, niet verzekering)	258	39
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	**1.077**	**176**

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 € 176.

5.3.2. OOM Global Care N.V.

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

Type 1

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

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	0	0
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	257	141
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	2.056	138
Andere kredietvorderingen	1.455	44
Totaal type 1 blootstellingen	3.767	323
Diversificatie effect		70
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)		**253**

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

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 253.

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)	12	11
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	229	34
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	167	25
Vorderingen (handel, niet verzekering)	0	0
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	**409**	**71**

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 € 71.

5.3.3. OOM Schadeverzekering N.V.

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

Type 1

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

Type 1 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Herverzekering	1.165	86
Securitisatie	0	0
Afgeleide instrumenten	78	40
Andere risicomitigerende contracten	0	0
Liquide middelen	566	38
Andere kredietvorderingen	856	26
Totaal type 1 blootstellingen	2.665	190
Diversificatie effect		38
Totaal type 1 blootstellingen (na diversificatie)		**152**

De SCR die volgt uit de toegepaste schokken bedraagt € 152.

Bij bovenstaand overzicht dient opgemerkt te worden dat voor de herverzekeraars naast de bestaande blootstelling (ad € 1.165) tevens het risicomitigerend effect van herverzekering is opgenomen onder tegenpartijrisico. Dit betreft het effect van herverzekering op de SCR wat met name voor catastroferisico resulteert in een lagere SCR voor eigen rekening van OOM.

Type 2

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

Type 2 blootstellingen	Blootstelling	Bruto kapitaalvereiste
Vordering op tussenpersonen (langer dan 3 maanden)	7	6
Vordering op tussenpersonen (korter dan 3 maanden)	123	18
Gelddeposito's ten gunste van cedenten	0	0
Vorderingen uit verzekeringen (exclusief tussenpersonen)	282	42
Vorderingen (handel, niet verzekering)	0	0
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	0
Andere kredietvorderingen	0	0
Totaal type 2 blootstellingen	**411**	**67**

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 € 67.

5.4. Liquiditeitsrisico (C4)

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

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

5.5. Operationeel risico (C5)

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

Een operationeel risico is het risico van een (financieel) verlies dat zich voordoet als gevolg van inadequate of falende interne processen, personeel en systemen of externe gebeurtenissen. Tot het operationeel risico worden ook juridische risico's gerekend, maar niet risico's die voorvloeien 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 Juridische Zaken een adviserende rol heeft bij besluitvorming. Ook zijn procedures aanwezig voor het monitoren van en het reageren op wijzigingen in relevante wet- en regelgeving. Compliance speelt hierin een belangrijke rol. De compliance officer overlegt periodiek met de directie over de status van wet en regelgeving die van toepassing is voor OOM Verzekeringen.

Integriteitsrisico

Integere bedrijfsvoering is een basisvoorwaarde voor het bestaansrecht op langere termijn. Integriteit is dan ook een belangrijk aandachtspunt. Wij worden daarin ondersteund door een gespecialiseerde (externe) compliance-officer. Deze begeleidt de systematische integriteitsrisicoanalyses (SIRA) bij OOM Verzekeringen. Een effectieve SIRA helpt bij het voorkomen van financieel-economische criminaliteit en is dus de basis voor een integere bedrijfsvoering.
Alle medewerkers, ook de extern ingehuurde krachten, ondertekenen de moreel-ethische verklaring in aanwezigheid van de compliance-officer. Daarnaast organiseert de compliance-officer regelmatig compliance-awareness sessies voor alle medewerkers.
De compliance-officer overlegt periodiek met de directie over de status van de wet- en regelgeving die relevant is voor OOM Verzekeringen, is betrokken bij de monitoring van eventuele wijzigingen daarin en adviseert hoe daarop te reageren. Daarnaast toetst de compliance-officer alle nieuwe en gewijzigde producten en voorwaarden.

Fraudebeheersing is bij OOM Verzekeringen ook een voortdurend aandachtspunt. OOM heeft daartoe een fraudebeheersingscoördinator aangesteld. Wij passen een actief fraudebeheersingsbeleid toe ter voorkoming en opsporing van zowel externe als interne fraude.

Richtlijnen en procedures vormen de leidraad voor de medewerkers in de dagelijkse activiteiten met betrekking tot interne en externe fraude. Wij verrichten periodiek risico- en data-analyses. Op basis hiervan worden maatregelen genomen ter beheersing van integriteitrisico´s. De beheersmaatregelen passen bij de grootte van de risico's en de organisatie.

Wij beschermen klantgegevens volgens de regelgeving van de in 2018 ingevoerde AVG. Dit wordt bewaakt door de privacy-officer en een onafhankelijke functionaris gegevensbescherming. Wij verwerken als verzekeraar veel persoonsgegevens. Dat brengt een grote verantwoordelijkheid met zich mee. Klanten moeten erop kunnen vertrouwen dat er zorgvuldig met hun gegevens wordt omgegaan. Vertrouwen is immers de basis van een goede samenwerking tussen verzekerde en verzekeraar. Bescherming van de gegevens van klanten heeft dan ook een zeer hoge prioriteit en dus onze volle aandacht. OOM Verzekeringen gebruikt niet meer persoonsgegevens dan noodzakelijk is en de persoonsgegevens zijn beveiligd door adequate technische en organisatorische maatregelen. Ook bij de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten staan privacy-eisen centraal.
OOM Verzekeringen heeft een duidelijke en klantgerichte klachtenprocedure.

IT-risico

Onze website is de motor van ons bedrijf. Veel van onze klanten sluiten online hun verzekering af. De website speelt ook een sleutelrol in het contact met onze tussenpersonen, die hun eigen online werkomgeving hebben bij OOM Verzekeringen. Daarnaast maken wij gebruik van geautomatiseerde gegevensverwerking.
IT is dus essentieel voor het voortbestaan van OOM Verzekeringen. De gevolgen van een eventueel data-lek of van gijzelsoftware zijn groot en brengen grote schade toe aan het vertrouwen van de klanten. Bestrijding van het cyberrisico heeft bij ons dan ook prioriteit.
Wij maken duidelijke afspraken met onze IT leveranciers over verantwoordelijkheden en de beveiliging van gegevens. Daarnaast zijn er altijd back-ups van de geautomatiseerde systemen. Maandelijks vindt er overleg plaats om de ontwikkelingen te bespreken en verbeteringen te volgen. Een gespecialiseerd extern bureau controleert de beveiliging van de website en de kantoorautomatisering door middel van diverse testen. Het bureau adviseert waar nodig over verbeteringen. Wij voeren die met voorrang door. Bij de ontwikkeling van diensten en producten besteden wij veel aandacht aan eventuele cyberrisico's.
Onze medewerkers, ook de extern ingehuurde medewerkers, volgen speciale trainingsmodules over informatiebeveiliging en gegevensbescherming. Wij werken daarvoor samen met een gespecialiseerd opleidings- en exameninstituut.

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.

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

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

6. Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden (D)

6.1. Algemene bepalingen geldend voor de groep

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

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

Alternatieve waarderingsmethoden

Alternatieve waarderingsmethoden worden niet gebruikt.

6.2. Stichting OOM verzekeringen

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

Stichting OOM Verzekeringen - Balans 31-12-2021 (€ 1.000)

Activa	BW 2.9	Solvency II	Liabilities	BW 2.9	Solvency II
Goodwill	**375**	**-**	**Eigen vermogen**	**122.817**	**123.188**
			Gestort kapitaal	14.119	14.119
Immateriële activa	**289**	**-**	Overige reserves	108.698	108.698
			Reconciliatiereserve	-	371
Terreinen en gebouwen	**3.153**	**3.153**			
			Technische voorzieningen	**8.930**	**8.522**
Beleggingen	**129.480**	**129.480**	***Niet-verdiende premie***	***4.142***	***2.305***
			Bruto	4.188	2.305
Vorderingen	**2.089**	**2.089**	Herverzekeringsdeel	46-	-
Verzekeringnemers	839	839	***Openstaande schade***	***4.788***	***5.432***
Herverzekering	508	508	Bruto	5.400	5.432
Handel (niet verzekering)	742	742	Herverzekeringsdeel	612-	-
Overige vorderingen			***Risicomarge***	-	***785***
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	**-**	**657**	**Voorziening uitgestelde belasting**	**1.066**	**1.096**
Niet-verdiende premie	-	42			
Openstaande schade	-	615	**Schulden**	**6.234**	**6.234**
			Schulden uit directe verzekering	4.070	4.070
			Schulden uit herverzekering	199	199
Liquide middelen	**3.661**	**3.661**	Overige schulden	1.964	1.964
Totale activa	**139.047**	**139.040**	**Totale passiva**	**139.047**	**139.040**

6.2.1. Activa

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

- **Goodwill:**
  De goodwill wordt niet gewaardeerd op de Solvency II balans, omdat de economische waarde gelijk wordt gesteld aan nihil.
- **Immateriële vaste activa:**

Voor de immateriële vaste activa geldt dat deze alleen mogen worden gewaardeerd op potentiele 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:**
  Onderdeel van de liquide middelen zijn valutatermijncontracten. Hiervoor wordt een externe rekening aangehouden waarmee waarderingsmutaties worden verwerkt. De stand van de liquide middelen worden tegen nominale waarde opgenomen op de balans.

6.2.2. Technische voorzieningen

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

- **Herwaardering technische voorzieningen**: de voorzieningen worden onder Solvency II op 'best estimate' vastgesteld. De herwaardering vindt plaats door de verwachte prudentie uit voorzieningen te verwijderen en verwachte toekomstige kasstromen te verdisconteren tegen de risicovrije rente. Gezien de beperkte prudentie en korte looptijd is dit verschil beperkt. Aanvullend is onder Solvency II rekening gehouden met het resultaat op nog te ontvangen premie voor polissen die binnen de contractgrenzen. Het hieruit volgende resultaat (EPIFP) is in mindering gebracht op 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 dit jaar methode 1 gebruikt. Dit komt omdat er momenteel negatieve kasstromen in de uitloop van de voorziening zitten. 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.

6.2.3. Overige schulden

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

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

6.2.4. Overige informatie

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

- **Gestort aandelenkapitaal**
  Deze post is identiek aan de waarde op de jaarrekening.
- **Reconciliatiereserve:**
  Het overige deel van het eigen vermogen bestaat uit reconciliatiereserve. Deze waarde wijkt af van het totaal aan ander eigen vermogen van de jaarrekening. Door de vorige paragrafen beschreven wijzigingen in de waarderingen ontstaat een wijziging in het eigen vermogen. Deze wijziging (i.c. 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 binnen OOM Schadeverzekering N.V. en OOM Holding N.V. plaats vinden is er per saldo sprake van te ontvangen belasting. Echter vanwege de latente belasting voorziening in de jaarrekening

resteert uiteindelijk tevens een latente belasting voorziening op de Solvency II balans. In het geval van een herwaardering bij de Stichting of bij OOM Global Care N.V. 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.

6.3. OOM Global Care N.V.

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

OOM Global Care N.V. - Balans 31-12-2021 (€ 1.000)

Activa	BW 2.9	Solvency II
Goodwill	**111**	**-**
Beleggingen	**89.873**	**89.873**
Intercompany lening	**1.779**	**1.779**
Vorderingen	**2.310**	**2.310**
Verzekeringnemers	421	421
Handel (niet verzekering)	1.889	1.889
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	**-**	**-**
Niet-verdiende premie	-	-
Openstaande schade	-	-
Liquide middelen	**2**	**2**
Overlopende acquisitiekosten	**-**	**-**
Overige activa	**-**	**-**
Totale activa	**94.075**	**93.964**

Passiva	BW 2.9	Solvency II
Eigen vermogen	**83.506**	**84.056**
Gestort kapitaal	1.000	1.000
Overige reserves	82.506	3.289
Reconciliatiereserve	-	79.767
Technische voorzieningen	**6.917**	**6.256**
Niet-verdiende premie / Verlieslatende contracten	***2.395***	***1.109***
Bruto	2.395	1.109
Herverzekeringsdeel	-	-
Openstaande schade	***4.522***	***4.549***
Bruto	4.522	4.549
Herverzekeringsdeel	-	-
Risicomarge	**-**	***598***
Schulden	**3.652**	**3.652**
Schulden uit directe verzekering	3.603	3.603
Schulden uit herverzekering	-	-
Overige schulden	49	49
Overige passiva	**-**	**-**
Totale passiva	**94.075**	**93.964**

6.3.1. Activa

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

- **Beleggingen:**
  De aandelen en obligaties in de beleggingsfondsen worden reeds gewaardeerd tegen marktwaarde ultimo boekjaar.
- **Goodwill:**
  De goodwill wordt niet gewaardeerd op de Solvency II balans, omdat de economische waarde gelijk wordt gesteld aan nihil.
- **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.

6.3.2. Technische voorzieningen

Premievoorziening

De premievoorziening bestaat voor OOM Global Care N.V. uit een voorziening voor onverdiende premie en een voorziening voor verlieslatende contracten (C-reserve). Onder Solvency II dient ook een voorziening voor toekomstige premies te worden opgenomen. Voor de voorziening voor niet-verdiende premie is gebruik gemaakt van de simplificatiemethode conform Annex III van EIOPA BoS 14/166 en in lijn met artikel 36 van de Delegated Acts.

In de huidige SCR-berekening wordt rekening gehouden met toekomstige premies. Deze premies zijn reeds vastgelegd en kunnen met een grote zekerheid worden verwacht. Bij het bepalen van de contante waarde van de toekomstige premies en dus ook de toekomstige winsten wordt gebruik gemaakt van de combined ratio inclusief acquisitiekosten. Om een dubbeltelling uit te sluiten wordt de premie inclusief provisie meegenomen. Voor de verwachte combined ratio is gebruik gemaakt van de begroting van OOM. De gehanteerde combined ratio van de begroting is vergelijkbaar met de gemiddelde combined ratio over de afgelopen jaren.

Dit jaar is er ook rekening gehouden met de toekomstige premies van de ONVZ portefeuille. Deze premies zijn reeds vastgelegd en kunnen met een grote zekerheid worden verwacht.

Naast de onverdiende premievoorziening en toekomstige premie heeft OOM Global Care N.V. ook een voorziening voor verlieslatende contracten. Hiervoor geldt dat wordt aangenomen dat de tegenpartij vanuit rationeel oogpunt de polis niet zal stopzetten, waar het voor OOM niet toegestaan is om deze polis te beëindigen. Voor deze C-reserve hanteert OOM voor de boekwaarde een methodiek op basis waarvan op basis van historische gegevens een best estimate schatting wordt gemaakt van de te verwachte schade. Voor Solvency II geldt dat deze voorziening wordt overgenomen omdat deze reeds best estimate wordt vastgesteld. Wel worden deze best estimate kasstromen onder Solvency II verdisconteerd.

Schadevoorziening

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

1. Vaststellen van de verwachte prudentie in de bestaande boekwaarde voorziening op basis van de uitloopresultaten in de periode 2017 – 2021. 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;
2. Verwijderen van de verwachte prudentie uit de boekwaarde voorziening;
3. Vaststellen van de verwachte toekomstige procentuele uitloop (uitloopfactoren) van de voorziening voor te betalen schade op basis van historische schadedriehoeken;
4. Toepassen van deze uitloopfactoren 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.

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.

6.3.3. Overige schulden

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

6.3.4. Overige informatie

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

6.4. OOM Schadeverzekering N.V.

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

OOM Schadeverzekering N.V. - Balans 31-12-2021 (€ 1.000)

Activa	BW 2.9	Solvency II
Beleggingen	**18.156**	**18.156**
Vorderingen	**1.832**	**1.832**
Verzekeringnemers	418	418
Herverzekering	508	508
Handel (niet verzekering)	906	906
Overige vorderingen	-	-
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	**-**	**657**
Niet-verdiende premie	-	42
Openstaande schade	-	615
Liquide middelen	**2**	**2**
Overige activa	**-**	**-**
Totale activa	**19.989**	**20.647**

Liabilities	BW 2.9	Solvency II
Eigen vermogen	**16.544**	**16.844**
Gestort kapitaal	2.000	2.000
Overige reserves	14.544	2.000
Reconciliatiereserve	-	12.844
Technische voorzieningen	**2.013**	**2.266**
Niet-verdiende premie	***1.747***	***1.195***
Bruto	1.793	1.195
Herverzekeringsdeel	-46	-
Openstaande schade	***266***	***883***
Bruto	878	883
Herverzekeringsdeel	-612	-
Risicomarge	**-**	***187***
Voorziening uitgestelde belasting	**759**	**863**
Schulden	**667**	**667**
Schulden uit directe verzekering	468	468
Schulden uit herverzekering	199	199
Overige passiva	**7**	**7**
Totale passiva	**19.989**	**20.647**

6.4.1. Activa

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

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

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

6.4.2. Technische voorzieningen

Premievoorziening

De premievoorziening bestaat voor OOM Schadeverzekeringen N.V. uit een voorziening voor onverdiende premie (inclusief toekomstige premie). Voor de voorziening voor niet-verdiende premie is gebruik gemaakt van de simplificatiemethode conform Annex III van EIOPA BoS 14/166 en in lijn met artikel 36 van de Delegated Acts.

Voor de Solvency II balans wordt rekening gehouden met toekomstige premies. Deze premies zijn reeds vastgelegd en kunnen met een grote zekerheid worden verwacht. Bij het bepalen van de contante waarde van de toekomstige premies en dus ook de toekomstige winsten wordt gebruik gemaakt van de combined ratio inclusief acquisitiekosten. Om een dubbeltelling uit te sluiten wordt de premie inclusief provisie meegenomen. Voor de verwachte combined ratio is gebruik gemaakt van de begroting van OOM. De gehanteerde combined ratio van de begroting is vergelijkbaar met de gemiddelde combined ratio over de afgelopen jaren.

Totaal komt dit uit op een boekwaarde voorziening van € 1.793 welke na toepassing van de beschreven methode resulteert in een bruto best estimate voorziening van € 1.153. Deze premievoorziening is vastgesteld per branche waarbij de branche Brand het grootst is en een bruto premievoorziening kent van € 1.229.

Voor het herverzekeringsdeel van de voorziening geldt dat er nog een afslag wordt gemaakt op basis van de 'credit default adjustment'. Deze afslag wordt gemaakt omdat de vordering op de herverzekeraar niet risicovrij is. Op basis van de credit rating en de duratie wordt een correctie (in hele €) gemaakt van € 18 op het herverzekeringsdeel van de premievoorziening. Dit verlaagt het herverzekeringsdeel van de premievoorziening van € 42.546 naar € 42.473 (in hele €).

Schadevoorziening

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

1. Vaststellen van de verwachte prudentie in de bestaande boekwaarde voorziening op basis van de uitloopresultaten in de periode 2017 – 2021. 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;
2. Verwijderen van de verwachte prudentie uit de boekwaarde voorziening;
3. Vaststellen van de verwachte toekomstige procentuele uitloop (uitloopfactoren) van de voorziening voor te betalen schade op basis van historische schadedriehoeken;
4. Toepassen van deze uitloopfactoren 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.

Dit komt neer op een totale verwachte vrijval van 0% van de boekwaarde voorziening.
Hier is voor gekozen omdat afgelopen jaren zowel positieve als negatieve afwikkelresultaten hebben plaatsgevonden. Dit is in tevens in lijn met de methodiek voor de vaststelling van de boekwaarde voorziening, waarbij geen expliciete prudentie wordt meegenomen. De boekwaarde voorziening van € 878 resulteert na toepassing van de beschreven methode in een netto best estimate voorziening van € 268. Het verdisconteringseffect bedraagt € 5 (in duizenden euro's). De schadevoorziening is vastgesteld per branche waarbij de branche Brand het grootst is en een schadevoorziening kent van € 319 van bovengenoemde € 878.

Risicomarge

Tot slot is een risicomarge afgeleid voor OOM Schadeverzekering N.V.

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

Hierbij dient opgemerkt te worden dat de risicomarge in methode 1 op totaalniveau wordt vastgesteld en aan de branches wordt toegewezen op basis van de bruto best estimate voorzieningen. Hierin kent rechtsbijstand een substantieel aandeel, hoewel deze branche in feite volledig is herverzekerd. Tot slot geldt voor de ongevallen dekking van OOM Schadeverzekering nog een zeer klein premie- en voorzieningen volume waaruit een risicomarge van € 3 resulteert.

Dit jaar is in afwijking op voorgaande jaren gekozen om methode 1 te hanteren in plaats van methode 2. Dit komt omdat er, vanwege winstgevende 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.

6.4.3. Overige schulden

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

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

6.4.4. Overige informatie

Voor het eigen vermogen geldt dat deze volledig als Tier 1 kapitaal kan worden aangemerkt. Enige uitzondering voor het vermogen betreft het eigen vermogen voor de afdelingsreserve Klein Molest / Vandalisme. Deze wordt in mindering gebracht op het beschikbare kapitaal. Zie E.1.2 voor additionele toelichting.

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

7. Kapitaalbeheer (E)

7.1. Inleiding

In dit hoofdstuk wordt na de paragrafen inzake kapitaalbeleid (paragraaf 0) ingegaan op de samenstelling van het vermogen en de kapitaalvereisten. Een vergelijking van de vermogens op jaarrekening grondslagen en Solvency II grondslagen levert het volgende beeld op:

	OOM Global Care N.V.		OOM Schade-verzekering N.V.		Stichting OOM Verzekeringen	
** 1.000 euro*	***Ult. 2021***	***Ult. 2020***	***Ult. 2021***	***Ult. 2020***	***Ult. 2021***	***Ult. 2020***
Beschikbaar Vermogen bij Solvency II	81.083	80.990	13.695	13.641	119.066	115.842
Vermogen volgens jaarrekening	83.506	79.457	16.544	15.511	122.817	115.290
Verschil	-2.423	1.533	-2.849	-1.870	-3.751	552

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

OOM Schadeverzekeringen N.V.

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	**16.544**
Herwaardering voorziening	404
Herwaardering latente belastingvoorziening	-104
Correctie Klein molest	-1.149
Uit te betalen dividend	-2.000
Solvabiliteit SII	**13.695**

Het effect van herwaardering naar Solvency II heeft een extra reconciliatiereserve tot gevolg van € -300. Dit komt voort uit herwaardering van de voorzieningen (waarbij het herverzekeringsdeel op de activa zijde wordt geplaatst) en het toevoegen van een risicomarge. Daar tegenover staan de afname van de solvabiliteit vanwege de herwaardering van de latente belastingvoorziening, de correctie voor de niet-uitkeerbare reserves (klein-molest) en het voorzienbare dividend waardoor de aanwezige solvabiliteit afneemt tot € 13.695.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 13.695 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

OOM Global Care N.V.

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar SII	
Solvabiliteit BW 2.9	**83.506**
Herwaardering goodwill	-111
Herwaardering voorziening	661
Voorzienbare kosten voor overname portefeuille	-2.973
Solvabiliteit SII	**81.083**

Het effect van herwaardering naar Solvency II is beperkt tot een wijziging van het vermogen van € 2.423. Dit volgt uit het feit dat bij de activa enkel de goodwill op nul wordt gewaardeerd en de andere activa reeds op marktwaarde zijn gewaardeerd. Het effect van herwaardering van de verplichtingen is € 661. De verplichtingen kennen een zeer beperkte mate van prudentie en een zeer korte looptijd. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op. Daarnaast daalt de solvabiliteit door de correctie voor voorzienbare kosten voor de overname van de portefeuille.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 81.083 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

Stichting OOM Verzekeringen

Aanwezige solvabiliteit BW 2.9 naar Solvency II	
Solvabiliteit BW 2.9	**122.817**
Herwaardering activa	-664
Herwaardering technische voorziening	1.065
Herwaardering latente belastingvoorziening	-30
Correctie voorzienbare kosten voor overname portefeuille	-2.973
Correctie Klein molest	-1.149
Solvabiliteit SII	**119.066**

Het effect van herwaardering naar Solvency II leidt tot extra reconciliatiereserve van € 371 Dit volgt uit het feit dat Goodwill en Immateriële activa wegvallen op de Solvency II balans. De herwaardering van de verplichting zorgt voor een positief resultaat ondanks de toename van de latente belastingen. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op.

Per saldo resteert een beschikbare solvabiliteit van € 119.066 op Solvency II grondslagen. Dit staat volledig ter beschikking voor dekking van de SCR en MCR en resulteert in een SCR ratio van 414% en een MCR ratio van 1266%.

7.2. Kapitaal beleid OOM Verzekeringen

7.2.1. Één kapitaalbeleid voor de groep

Het Kapitaalbeleid wordt jaarlijks als onderdeel van het ORSA proces beoordeeld en waar nodig aangepast. Er zal jaarlijks of eerder indien nodig, worden beoordeeld of het beleid nog actueel is en indien dit niet het geval is, worden 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 “Kapitaalbeleid OOM Verzekeringen”.

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.

7.2.2. Stichting OOM Verzekeringen.

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

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

7.2.3. OOM Schadeverzekering N.V.

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

Echter OOM Schadeverzekering N.V. streeft er naar voldoende kapitaal aan te houden om ook na ernstige verliezen, voldoende kapitaal te hebben om een nieuw verlies te kunnen opvangen. Dit betekent dat een dividenduitkering slechts kan geschieden voor zover het kapitaal meer is dan 150% van de vereiste solvabiliteit (SCR) plus het vermogen dat benodigd is in het meest slechte scenario uit de meest recente ORSA waarin rekening wordt gehouden met de catastrofe zoals deze in de Solvency II berekeningen is voorgeschreven (de “Catastrofe Case met management ingrijpen”).

Onder de huidige omstandigheden is de SCR gelijk aan het minimaal aan te houden bedrag voor een schadeverzekeraar, € 3,7 miljoen.

Volgens de ORSA 2021 zou per jaareinde 2021 voor het opvangen van dit “Worst Case met Catastrofe”-scenario € 7 miljoen nodig zijn. Dit samen met de 1,5 maal € 3,7 miljoen (150% van de eis) plus 5 jaar indexatie, is de noodzakelijk geachte solvabiliteit per 31 december 2021 € 13,0 miljoen.

Indien het vermogen per jaareinde hoger is dan hetgeen hiervoor gesteld, wordt het meerdere in principe uitgekeerd aan de aandeelhouder, Stichting OOM Verzekeringen (via OOM Holding N.V.). Nb: de Afdelingsreserve Klein Molest / Vandalisme is geen onderdeel van het kapitaal dat OOM Schadeverzekering N.V. heeft ter dekking van de vereiste solvabiliteit.

In onderling overleg is bepaald dat de directie dit jaar voorstelt om niet het kapitaalbeleid exact te volgen maar minder uit te keren namelijk: € 2 miljoen (in plaats van € 2,25 miljoen) aan dividend over 2020 uit te keren aan OOM Holding N.V. die daarna ditzelfde bedrag aan dividend uitkeert aan Stichting OOM Verzekeringen. Dit in verband met de onzekerheden als gevolg van de huidige situatie rondom de coronacrisis.

7.2.4. OOM Global Care N.V.

De directie acht het noodzakelijk dat OOM Global Care N.V. minimaal 150% van de vereiste solvabiliteit op Solvency II grondslagen als vermogen aanhoudt (het “interventieniveau”). OOM Global Care N.V. heeft het beleid om de winst die wordt gemaakt te reserveren, waardoor de aanwezige solvabiliteit zeer ruim boven deze norm uitkomt. In de statuten van OOM Global Care N.V. is bepaald: “Uitkeringen kunnen niet anders geschieden dan wanneer deze worden aangewend voor instellingen ten bate van de volksgezondheid.” Vanaf de oprichting van OOM Global Care N.V. is het vermogen niet anders gebruikt dan ter dekking van de verplichtingen van OOM Global Care N.V. Het ligt niet in de lijn der verwachting dat in de komende jaren reserves van OOM Global Care N.V. worden uitgekeerd.

7.3. Stichting OOM Verzekeringen

7.3.1. Eigen vermogen

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

Verloopoverzicht 2021 *1.000 euro	Stichtings-kapitaal	Wettelijke reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal
Saldo 1 januari 2021	14.119	1.154	72.363	17.407	10.247	115.290
Resultaatverdeling 2020	-	-	6.927	3.320	-10.247	-
Mutatie wett. Reserve	-	56	-	56-	-	-
Resultaat 2021	-	-	-	-	7.527	7.527
Saldo 31 december 2021	14.119	1.210	79.290	20.671	7.527	122.817

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

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

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

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

Op de aanwezige solvabiliteit is voor Stichting OOM Verzekeringen zijn de volgende aanpassingen gemaakt. Voor de bepaling van het aanwezig vermogen worden de voorzienbare kosten voor de overname van de nieuwe portefeuille van OOM Global Care niet meegerekend. De verwachte kosten bedragen € 2.973. Daarnaast is er een aanpassing gemaakt vanwege niet-uitkeerbare reserves. Dit betreft een reservering voor 'Klein-Molest- en Vandalismekassen'. In de verzekeringsvoorwaarden is opgenomen dat eventuele klein-molest- en vandalismeschades mede uit deze afdelingskas uitgekeerd zullen worden. Derhalve is in de aanwezige solvabiliteit een afslag gemaakt voor deze reserves ervan uitgaande dat deze niet onvoorwaardelijk uitkeerbaar zijn. De omvang van deze reservering bedraagt circa € 1.149 per jaareinde 2021. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezig solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	123.188
Gestort kapitaal	14.119
Reconciliatiereserve voor correctie	109.069
Voorzienbare kosten voor overname portefeuille	-2.973
Reconciliatiereserve na correctie	106.096
Aanwezig vermogen SCR/MCR	**120.215**
Afgeschermd vermogen vandalisme / klein molest	-1.149
Beschikbaar vermogen SCR/MCR	**119.066**

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. Het effect van herwaardering naar Solvency II leidt tot extra reconciliatiereserve van € 371 Dit volgt uit het feit dat Goodwill en Immateriële activa wegvallen op de Solvency II balans. De herwaardering van de verplichting zorgt voor een positief resultaat ondanks de toename van de latente belastingen. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op.

Per saldo resteert een beschikbare solvabiliteit van € 119.066 op Solvency II grondslagen. Dit staat volledig ter beschikking voor dekking van de SCR en MCR en resulteert in een SCR ratio van 414% en een MCR ratio van 1266%.

7.3.2. 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 per 31 december 2021 als volgt uit.

Stichting OOM Verzekeringen - Toelichting Balans

	Schade + Care	Stichting	Toelichting	Schade	Care
Marktrisico					
Renterisico	4.097	4.822	Extra beleggingen groep	813	3.284
Aandelenrisico	16.358	18.740	Extra beleggingen groep	1.943	14.415
Vastgoedrisico	-	788	Toevoeging pand	-	-
Spreadrisico	4.407	4.804	Extra beleggingen groep	560	3.848
Valutarisico	6.241	6.571	Extra beleggingen groep	444	5.797
Concentratierisico	-	-		-	-
Diversificatie effect	*-8.085*	*-9.304*		*-1.055*	*-7.030*
Totaal na diversificatie	**23.017**	**26.421**		**2.704**	**20.313**
Tegenpartij kredietrisico					
Type 1	404	579	Extra liquide middelen	152	253
Type 2	137	176	Extra overige vorderingen	67	71
Diversificatie effect	*-26*	*-35*		*-12*	*-14*
Totaal na diversificatie	**515**	**720**		**206**	**309**
Zorg (vergelijkbaar met schade)					
Premie- en voorzieningenrisico	4.598	4.598		0	4.598
Vervalrisico	521	521		9	512
Catastroferisico	883	883		-	883
Diversificatie effect	*-1.072*	*-1.079*	*Diversificatievoordeel*	*-0*	*-1.072*
Totaal na diversificatie	**4.931**	**4.923**		**9**	**4.922**
Schaderisico					
Premie- en voorzieningenrisico	1.488	1.488		1.488	-
Vervalrisico	178	178		178	-
Catastroferisico	994	994		994	-
Diversificatie effect	*-667*	*-667*		*-667*	-
Totaal na diversificatie	**1.993**	**1.993**		**1.993**	**-**
basis SCR					
Totaal van bovenstaande risico's	30.457	34.058		4.913	25.544
Diversificatie effect	*-4.464*	*-5.232*	*Diversificatievoordeel*	*-1.075*	*-3.389*
Totaal na diversificatie	**25.992**	**28.826**		**3.837**	**22.155**
SCR					
Operationeel risico	1.009	1.009		349	659
Adjustment belastingen	-1.080	-1.080		-1.080	-
Vereiste solvabiliteit (SCR)	**26.514**	**28.754**	**Extra SCR voor beleggingen**	**3.700**	**22.814**
Beschikbare solvabiliteit	**94.778**	**119.066**	**Extra vermogen stichting**	**13.695**	**81.083**
Solvabiliteitsratio	**561%**	**414%**		**370%**	**355%**

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

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmaatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de kapitaalvereisten zijn in hoofdstuk 5 nader toegelicht.

7.4. OOM Global Care N.V.

7.4.1. Eigen vermogen

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

Verloopoverzicht 2021 * 1.000 euro	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio	Statutaire reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2021	1.000	316	71.306	6.835	79.457
Resultaatverdeling 2020	-	-	6.835	-6.835	-
Resultaat 2021	-	-	-	4.049	4.049
Saldo 31 december 2021	1.000	316	78.141	4.049	83.506

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

De aanwezige solvabiliteit van OOM Global Care N.V. voor Solvency II is als volgt vastgesteld:
- Vaststelling van de marktwaarde balans op Solvency II grondslagen;
- Vaststelling van de bijbehorende eigen vermogen onder Solvency II;
- Vaststelling van de kwaliteit van de elementen van het eigen vermogen naar Tier 1, 2 en 3.

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

Voor de bepaling van het aanwezig vermogen worden de voorzienbare kosten voor de overname van de nieuwe portefeuille niet meegerekend. De verwachte kosten voor OOM Global Care betreft € 2.973. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	84.056
Gestort kapitaal + agio	1.316
Reconciliatiereserve voor correctie	82.740
Voorzienbare kosten voor overname portefeuille	-2.973
Reconciliatiereserve na correctie	79.767
Aanwezig vermogen	**81.083**

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	**83.506**
Herwaardering goodwill	-111
Herwaardering voorziening	661
Voorzienbare kosten voor overname portefeuille	-2.973
Solvabiliteit SII	**81.083**

Het effect van herwaardering naar Solvency II is beperkt tot een wijziging van het vermogen van € 2.423. Dit volgt uit het feit dat bij de activa enkel de goodwill op nul wordt gewaardeerd en de andere activa reeds op marktwaarde zijn gewaardeerd. Het effect van herwaardering van de verplichtingen is € 661. De verplichtingen kennen een zeer beperkte mate van prudentie en een zeer korte looptijd. De Solvency II benadering waarbij prudentie verwijderd wordt uit voorzieningen en verwachte kasstromen worden verdisconteerd levert derhalve een zeer beperkt verschil op. Daarnaast daalt de solvabiliteit door de correctie voor voorzienbare kosten voor de overname van de portefeuille.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 81.083 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.
van € 80.990 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

Per ultimo 2021 bedraagt de SCR ratio van OOM Global Care N.V. 355% (ultimo 2020: 441%). De MCR ratio bedraagt ultimo 2021 1422% (ultimo 2020: 1765%).

7.4.2. Kapitaalvereiste

Schematisch ziet de solvabiliteitspositie van OOM Global Care N.V. er per 31 december 2021 als volgt uit.

Oom Global Care	31-12-2020	31-12-2021
Marktrisico (totaal na diversificatie)	**16.044**	**20.313**
Renterisico	3.220	3.284
Aandelenrisico	11.154	14.415
Vastgoedrisico	0	0
Spreadrisico	3.560	3.848
Valutarisico	3.914	5.797
Concentratierisico	0	0
Tegenpartij kredietrisico (na diversificatie)	**474**	**309**
Type 1	415	253
Type 2	76	71
Zorgrisico (totaal na diversificatie)	**4.212**	**4.922**
Zorg - Premie- en voorzieningenrisico	3.925	4.598
Zorg- Onnatuurlijk vervalrisico	858	512
Zorg - Catastroferisico	612	883
SCR na adjustment (o.b.v. MCR)	**18.355**	**22.814**
Totale bSCR	17.719	22.155
Operationeel risico	636	659
Aanpassing belastingen	0	0
SCR na adjustment	**18.355**	**22.814**
Eigen vermogen	**80.990**	**81.083**
Solvabiliteitsratio	**441%**	**355%**

Minimum Capital Requirement	
MCR Lineair	1.303
MCR Bovengrens	10.266
MCR Ondergrens	5.703
MCR Combined	5.703
MCR Absoluut minimum	2.500
MCR	5.703

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

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmaatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de kapitaalsvereisten zijn in hoofdstuk 5 nader toegelicht.

7.5. OOM Schadeverzekering N.V.

7.5.1. Eigen vermogen

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

Verloopoverzicht 2021 *1000	Gestort en opgevraagd kapitaal	Algemene reserve	Afdelings-reserve vandalisme	Onverdeeld resultaat boekjaar	Totaal
Saldo 1 januari 2021	2.000	9.866	1.057	2.588	15.511
Resultaatverdeling 2020	-	2.496	92	-2.588	-
Dividenduitkering 2020	-	-1.650	-	-	-1.650
Resultaat 2021	-	-	-	2.683	2.683
	2.000	10.712	1.149	2.683	16.544

Het resultaat na belasting van OOM Schadeverzekering N.V. bedraagt € 2,7 miljoen in 2021. Aan de algemene vergadering van aandeelhouders van OOM Schadeverzekering N.V. wordt voorgesteld om het resultaat van € 2,6 miljoen toe te voegen aan de algemene reserve, en een bedrag van € 0,1 miljoen toe te voegen aan de afdelingsreserve Vandalisme.

Aan de algemene vergadering van aandeelhouders van OOM Schadeverzekering N.V. wordt tevens voorgesteld om dividend ten bedrage van € 2 miljoen, geheel ten laste van de algemene reserve, uit te keren aan OOM Holding N.V., houder van 100% van de aandelen van OOM Schadeverzekering N.V.

Dit voorstel is ongewijzigd aangenomen.

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

Voor de bepaling van het aanwezig vermogen wordt het voorzienbaar dividend niet meegerekend. Het verwacht uit te betalen dividend voor OOM Schadeverzekering N.V. betreft € 2.000.

Op de aanwezige solvabiliteit is voor OOM Schadeverzekering N.V. een aanpassing gemaakt vanwege niet-uitkeerbare reserves. Dit betreft een reservering voor 'Klein-Molest- en Vandalismekassen'. In de verzekeringsvoorwaarden is opgenomen dat eventuele klein-molest- en vandalismeschades mede uit deze afdelingskas uitgekeerd zullen worden. Derhalve is in de aanwezige solvabiliteit een afslag gemaakt voor deze reserves ervan uitgaande dat deze niet onvoorwaardelijk uitkeerbaar zijn. De omvang van deze reservering bedraagt circa € 1.149 per jaareinde 2021. De samenstelling van de aanwezige solvabiliteit is onderstaand opgenomen.

Aanwezige solvabiliteit	Solvency II
Activa minus Passiva	16.844
Gestort kapitaal	2.000
Reconciliatiereserve voor correctie uit te betalen dividend	14.844
Uit te betalen dividend	-2.000
Reconciliatiereserve na correctie uit te betalen dividend	12.844
Aanwezig vermogen	**14.844**
Correctie Klein molest	-1.149
Beschikbaar vermogen	**13.695**

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	**16.544**
Herwaardering voorziening	404
Herwaardering latente belastingvoorziening	-104
Correctie Klein molest	-1.149
Uit te betalen dividend	-2.000
Solvabiliteit SII	**13.695**

Het effect van herwaardering naar Solvency II heeft een extra reconciliatiereserve tot gevolg van € -300. Dit komt voort uit herwaardering van de voorzieningen (waarbij het herverzekeringsdeel op de activa zijde wordt geplaatst) en het toevoegen van een risicomarge. Daar tegenover staan de afname van de solvabiliteit vanwege de herwaardering van de latente belastingvoorziening, de correctie voor de niet-uitkeerbare reserves (klein-molest) en het voorzienbare dividend waardoor de aanwezige solvabiliteit afneemt tot € 13.695.

Per saldo resteert een aanwezige solvabiliteit van € 13.695 op Solvency II grondslagen wat volledig ter beschikking staat voor de SCR en MCR.

In onderling overleg is bepaald dat de directie dit jaar voorstelt om niet het kapitaalbeleid exact te volgen maar minder uit te keren namelijk: € 2 miljoen (in plaats van € 2,25 miljoen) aan dividend over 2021 uit te keren aan OOM Holding N.V. die daarna ditzelfde bedrag aan dividend uitkeert aan Stichting OOM Verzekeringen. Dit in verband met de onzekerheden als gevolg van de huidige situatie rondom de coronacrisis.

7.5.2. Kapitaalvereiste

Schematisch ziet de solvabiliteitspositie van OOM Schadeverzekering N.V. er per 31 december 2021 als volgt uit.

Oom Schadeverzekeringen N.V.	31-12-2020	31-12-2021
Marktrisico (totaal na diversificatie)	1.976	2.704
Renterisico	912	813
Aandelenrisico	1.346	1.943
Vastgoedrisico	-	-
Spreadrisico	367	560
Valutarisico	246	444
Concentratierisico	-	-
Tegenpartij kredietrisico (na diversificatie)	200	206
Type 1	134	152
Type 2	78	67
Schaderisico (totaal na diversificatie)	1.898	1.993
Schade - Premie- en voorzieningenrisico	1.380	1.488
Schade - Onnatuurlijk vervalrisico	423	178
Schade - Catastroferisico	935	994
Zorgrisico (totaal na diversificatie)	11	9
Zorg - Premie- en voorzieningenrisico	0	0
Zorg - Onnatuurlijk vervalrisico	11	9
Zorg - Catastroferisico	-	-
SCR na adjustment (o.b.v. MCR)	3.700	3.700
Totale bSCR	3.164	3.837
Operationeel risico	327	349
Aanpassing belastingen	-873	-1.080
SCR na adjustment	2.618	3.107
Maximum SCR & MCR	3.700	3.700
In aanmerking komend eigen vermogen	**13.641**	**13.695**
Solvabiliteitsratio	**369%**	**370%**

Minimum Capital Requirement	
MCR Lineair	664
MCR Bovengrens	1.398
MCR Ondergrens	777
MCR Combined	777
MCR Absoluut minimum	3.700
MCR	3.700

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

- De specificaties van de Delegated Acts zijn gebruikt als voornaamste bron voor vaststellen van Solvency II vereisten, methoden en parameters;
- OOM maakt geen gebruik van een intern model, USP's, LTG-maatregelen, overgangsmaatregelen of geografische diversificatie;
- Voor verdiscontering van verwachte kasstromen uit verplichtingen is gebruik gemaakt van de Solvency II rentetermijnstructuur per 31-12-2021 zoals gepubliceerd door EIOPA;
- Op de rentetermijnstructuur worden door OOM geen opslagen toegepast voor de volatiliteitsaanpassing of matching-aanpassing.

De verschillende onderdelen van de solvabiliteitspositie zijn beknopt nader toegelicht.

Verliesabsorberend vermogen van latente belastingen (LACDT / Tax adjustment)

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

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

Voor het verliesabsorberend vermogen geldt dat deze niet meer kan en mag bedragen dan het vennootschappelijk belastingtarief (25,8%) maal de SCR (voor correctie LACDT). De SCR voor correctie LACDT bedraagt € 4.187, de te verrekenen belasting is dus maximaal € 1.080. Voor OOM Schadeverzekering N.V. is gekozen om deze maximale waarde op te nemen ter verrekening met de SCR. Deze keuze is goed te beargumenteren omdat:

- Conform de jaarrekening over het afgelopen jaar € 846 aan belasting zal worden betaald. Op basis van louter carry back kan reeds een groot deel van de LACDT worden onderbouwd.
- Daarnaast staat op de Solvency balans voor € 863 aan netto belastinglatentie open als voorziening. Dit bedrag wat uit meerdere latenties bestaat ontstaat door herwaarderingen tussen de fiscale balans en de Solvency II balans. Deze waarde zal vanwege bijvoorbeeld afwaardering van de beleggingen na stress deels direct vrijvallen. Verder zal een gedeelte gedurende de komende jaren vrij vallen zoals herwaarderingsverschil van de voorziening. Per saldo kan dus middels carry back en huidige belastinglatentie voldoende aannemelijk worden gemaakt dat de volledige LACDT mag worden opgenomen.
- Vanwege de sterke solvabiliteit zou nadat er een SCR-schok zou plaatsvinden nog voldoende kapitaal beschikbaar zijn om als verzekeraar te kunnen blijven bestaan. Gegeven de goede combined ratio's van de laatste jaren zou naar verwachting ook na stress nog voldoende winst kunnen worden gemaakt. Dit zou tevens ruimte geven om middels carry forward eventuele verliezen te verrekenen.

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

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

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

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

Verzekeraars dienen een toelichting te geven indien in de rapportageperiode niet wordt voldaan aan het minimumkapitaalvereiste of solvabiliteitskapitaalvereiste. In 2021 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.

7.8. Overige informatie (E6)

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