

Hållbarhetsberättelse 2023



fennia

Innehåll

Hållbarhet i Fennia	3
Allmän information	4
Fennias administrationssystem.....	4
Fennias strategi och affärsverksamhetsmodell.....	7
Bedömning av väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter	8
Centrala teman i Fennias ansvarsprogram	10
Miljöinformation	12
Uppgifter som krävs enligt EU:s lagstiftning om hållbar finansiering	12
Klimatförändring	14
Resursanvändning och cirkulär ekonomi	21
Samhällsinformation	23
Personal.....	23
Samarbete för att främja företagande och likvärdighet.....	32
Skatteavtryck	33
Information om förvaltningsse	34
Bedrivande av affärsverksamhet.....	34
Ansvarsfulla placeringar och tillhandahållande av placeringsförsäkringar.....	40
Hållbara anskaffningar och partnerskap	41
Bilagor	42
Mallar som krävs enligt EU:s taxonomiförordning för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter	42

Hållbarhet i Fennia

Hållbarhetsberättelsen beskriver Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias och Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs (nedan tillsammans "Fennia") hållbarhet och hållbara affärsverksamhet. Rapporten är avsedd för alla ägarkunder, arbetstagare och samarbetspartner samt andra in-tressentgrupper som är intresserade av Fennias affärsverksamhet.

Denna rapport beskriver verksamheten under 2023 och nuläget. Under granskningsåret har arbetet fortsatt med att sammanställa ansvarsprogrammet och att definiera mål och mätare för verksamheten. Förberedelserna inför den nya regleringen gällande hållbarhetsrapportering har också inletts. Från och med 2024 kommer Fennia att rapportera enligt de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering i enlighet med EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering.

Hållbarhetsberättelsen innehåller en redogörelse för andra än ekonomiska uppgifter (NFI) i enlighet med bokföringslagen, inklusive de uppgifter som krävs enligt artikel 8 i taxonomiförordningen.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias styrelse och verkställande direktör ansvarar för rapporten och har godkänt dess uppgifter.

Helsingfors 18 juni 2024

Mikael Ahlbäck
styrelseordförande

Jyrki Mäkynen
styrelsens vice ordförande

Henry Backlund
styrelsemedlem

Johanna Ikäheimo
styrelsemedlem

Juha-Pekka Kallunki
styrelsemedlem

Esko Kivisaari
styrelsemedlem

Anni Ronkainen
styrelsemedlem

Risto Tornivaara
styrelsemedlem

Mika Manninen
verkställande direktör

Allmän information

I den allmänna informationen beskrivs Fennias administrationssystem, strategi och affärsverksamhetsmodell, bedömningen av de konsekvenser, risker och möjligheter som är betydande för Fennia samt de relevanta temana i ansvarsprogrammet.

Fennias administrationssystem

I enlighet med bolagsformen i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia innehas den högsta beslutanderätten hos bolaget av försäkringstagarna, det vill säga bolagets kunder, i bolagsstämman. Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias förvaltningsorgan är förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Förvaltningsrådet övervakar bolagets administration, som styrelsen och verkställande direktören ansvarar för. Styrelsen ansvarar för bolagets förvaltning och för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad, och i egenskap av styrelse för Fennias moderbolag ansvarar styrelsen också för att administrationssystemet är ändamålsenligt på gruppnivå och ser till att gruppen leds som en helhet.

Styrelsen och verkställande direktören utgör Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs, ett helägt dotterbolag till Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, förvaltningsorgan. Styrelsen för Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv ombesörjer förvaltningen av respektive bolag och ser till att verksamheten är ändamålsenligt organiserad.

Fennias båda bolag har var sin verkställande direktör som utses av respektive bolagsstyrelse. Styrelserna beslutar också om verkställande direktörens anställningsvillkor, lön och arvoden. Verkställande direktören har till uppgift att handha den löpande förvaltningen av bolaget enligt styrelsens föreskrifter och anvisningar.

Mer information om bolagens administrationssystem finns i Fennias rapport om dess solvens och finansiella ställning samt i skadeförsäkringsbolaget Fennias och livförsäkringsbolaget Fennia Livs verksamhetsberättelser och bokslut, som publiceras på Fennias webbplats.

Fennias interna kontroll

På Fennia avses med intern kontroll alla organisatoriska riktlinjer, förfaranden, processer och standarder som är utformade för att ge en rimlig försäkran om att affärsmålen uppnås och att relaterade risker identifieras och hanteras. Syftet med den interna kontrollen är att säkerställa att verksamheten är ändamålsenlig, effektiv och resultatrik, att den ekonomiska och icke-ekonomiska informationen och rapporteringen är tillförlitlig samt att tillämpliga bestämmelser följs.

De centrala delfaktorerna i Fennias interna kontroll är ledningsmiljö, riskbedömning, kontrollåtgärder, information och kommunikation samt uppföljning.

Fennias ledningsmiljö, eller ledningskultur, utgör grunden för alla övriga delfaktorer av den interna kontrollen. Ledningskulturen består av ledningens och personalens attityder till den

interna kontrollen samt ledningens verksamhetsprinciper och verksamheten. Ledningsmiljön utgår från den högsta ledningen och bolagets medarbetare och utgör grunden för att den interna kontrollen som helhet ska fungera.

Ledningsmiljön i Fennia består av fem delfaktorer, vilka är

1. engagemang för ärlighet och etiska värderingar, tone from the top,
2. förvaltningsrådets och styrelsens ansvar för ledning och övervakning
3. operativa ledningens ansvar
4. personalens kompetens och
5. arbetstagarnas roll, befogenhet och ansvar.

Tabellen nedan beskriver det ramverk för intern kontroll som Fennia följer:

Fennias ramverk för intern kontroll

Delfaktor i ramverket för intern kontroll	Centrala metoder
Ledningsmiljö	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fennia har förbundit sig till ärlighet och etiska värden. 2. Styrelsen är oberoende i förhållande till den operativa ledningen och övervakar utvecklingen av den interna kontrollen och hur den fungerar. 3. Den operativa ledningen, under övervakning av styrelsen, skapar den organisationsstruktur, de rapporteringsriktlinjer och de beslutsbefogenheter som stöder genomförandet av strategin. 4. Fennia visar sitt engagemang för att rekrytera, utveckla och behålla kunnig personal i enlighet med sina mål. 5. Fennia säkerställer att personalen tar sitt ansvar inom den interna kontrollen så att målen uppnås.
Riskbedömning	<ol style="list-style-type: none"> 6. Fennias målsättningar definieras tillräckligt noggrant för att kunna identifiera och bedöma de risker som hotar dem. 7. Fennia identifierar på gruppnivå risker som äventyrar uppnåendet av målen och analyserar dem för att besluta om hanteringsåtgärder. 8. Risken för missbruk beaktas vid bedömningen av risker som hotar uppnåendet av målen. 9. Fennia identifierar och bedömer förändringar som kan ha en betydande inverkan på den interna kontrollen.
Tillsynsåtgärder	<ol style="list-style-type: none"> 10. Fennia väljer och utvecklar tillsynsåtgärder som bidrar till att uppnå målen. 11. Fennia väljer och utvecklar tillsynsåtgärder i anslutning till ICT-system. 12. Fennia skapar principer, anvisningar och uppförandekoder som i sin helhet definierar en målnivå för den förväntade verksamheten.

Delfaktor i ramverket för intern kontroll	Centrala metoder
Information och kommunikation	13. Fennia skaffar, producerar och använder relevant information av hög kvalitet och i rätt tid, som bidrar till en välfungerande intern kontroll.
	14. Fennia kommunicerar effektivt internt, bland annat om mål och ansvar för den interna kontrollen. 15. Fennia kommunicerar med externa intressentgrupper om frågor som påverkar effektiviteten i den interna kontrollen.
Uppföljning	16. Fennia väljer, utvecklar och genomför löpande uppföljningsåtgärder och separata utvärderingar för att säkerställa att komponenterna i den interna kontrollen finns och fungerar.
	17. Fennia bedömer brister i den interna kontrollen och meddelar om dem till de aktörer som ansvarar för korrigeringsåtgärderna.

Fennias riskhantering

Fennias riskhantering syftar till att trygga bolagets ekonomiska ställning, säkerställa solvensen, verksamhetens kontinuitet och rykte samt att erbjuda kunderna tillförlitliga och högklassiga tjänster. En god och sund företagskultur är en viktig möjliggörare av Fennias riskhantering och skapar förutsättningar för en högklassig riskhantering.

Fennias riskhantering grundar sig på en modell med tre linjer som definierar hur ansvar och roller i anslutning till risker och kontrollen av dem är organiserade i Fennia. Första linjen, som är ägare av riskerna, är huvudansvarig för att hantera dem. Den andra linjen, som är oberoende av affärsverksamheten, ansvarar för riskhanteringssystemet, tolkningar i anslutning till riskhanteringen, utvärdering av riskhanteringssystemets effektivitet samt uppföljning av Fennias och de enskilda koncessionsbolagens riskprofiler. Den tredje linjen, den interna revisionen, har som uppgift att säkerställa effekten av och effektiviteten i den interna kontrollen oberoende av verksamheten.

På Fennia implementeras riskhanteringen genom ett riskhanteringssystem. Riskhanteringssystemet är en uppsättning processer, standarder och rutiner som säkerställer en riskhantering av hög kvalitet och i rätt tid. De viktigaste funktionerna i riskhanteringssystemet är att identifiera risker, bedöma kapitalbehov, prissätta risker, hantera kapital och den operativa verksamheten samt mäta och rapportera risker.

Den första centrala principen i riskhanteringssystemet är att Fennias risker, kapital och resultat är i balans. Detta innebär att Fennia identifierar, bedömer och analyserar de väsentliga risker som påverkar resultatet och den övriga verksamheten samt ser till att det finns tillräckligt med kapital och kapitalbuffertar för att kunna fullgöra alla förpliktelser i anslutning till sin verksamhet.

Den andra principen är att processerna inom bolaget och de som erbjuds till kunderna ska vara av hög kvalitet och säkra. Detta innebär att Fennias beslutsfattande grundar sig på korrekt, tillräcklig och aktuell information samt att verksamhetens kontinuitet och en snabb återhämtning från oväntade störningar säkerställs.

Den tredje principen är att säkerställa bolagets strategiska och operativa flexibilitet. Detta innebär att bolaget identifierar såväl externa som interna riskfaktorer som hotar verksamheten på kort, medellång och lång sikt, har en god finansiell kapitalposition, tillräckliga förutsättningar att möta förändringar i verksamhetsmiljön samt en organisationsstruktur, kompetent personal och flexibla processer som gör det möjligt att genomföra förändringar på ett effektivt sätt.

Aktuariefunktionernas uppgifter

Försäkringsbolagens ansvariga aktuarier ansvarar för aktuariefunktionen vid det egna försäkringsbolaget och för att de försäkringsmatematiska metoder som används i prissättning och i beräkning av den försäkringstekniska ansvarsskulden är ändamålsenliga samt fastställer nivån på den försäkringstekniska ansvarsskulden. Aktuariefunktionernas uppgifter är att delta i implementering av riskhanteringssystemet, i förbättring av informationskvaliteten och i produktutveckling, beräkna den försäkringstekniska ansvarsskulden, se till att prissättningen är ändamålsenlig, bedöma solvensnivån och rapportera om affärsverksamheten.

Fennias strategi och affärsverksamhetsmodell

Fennia förnyade sin strategi i slutet av 2022. Den utvärderas och revideras vid behov årligen och all personal har möjlighet att påverka den. Strategin sågs över och uppdaterades senast 2023.

Strategi

Fennia vill vara den mest attraktiva och ansvarsfulla aktören både för de utvalda kund- och partnergrupperna och för medarbetarna som delar samma värdegrund. För att förverkliga denna vision har Fennia tre mål: Fennia vill erbjuda sina kunder ett växande värde, uppnå branschens bästa försäkringsexpertis och bedriva en lönsam och ansvarsfull affärsverksamhet.

För att uppnå sina mål strävar Fennia bland annat efter att sticka ut bland sina målkunder, investerar i att stärka sin kärnkompetens, integrerar hållbarhet i alla delar av verksamheten samt utvecklar sina partnerskap och processer.

Fennias värderingar är hygglig, ansvarsfullt modig, framåtsträvande och tillsammans. Avsikten är att värderingarna ska styra den dagliga verksamheten och Fennia ska fortsätta att integrera dem i vardagen på många olika sätt. Värderingarna har bland annat inkluderats i mål- och utvecklingsamtalen, den gemensamma introduktionshelheten samt chefsintroduktionerna och chefsutbildningarna.

Hållbarhet är ett av Fennias strategiska fokusområden. Ansvarsåtgärderna fokuserar på relevanta hållbarhetsfrågor och ESG-teman som Fennia påverkar mest genom sin verksamhet, samt på de frågor som påverkar Fennias finansiella utveckling. Förkortningen ESG står för faktorer som är förknippade med miljön (E), samhället (S) och bolagsstyrningen (G). Under 2023 uppdaterades Fennias relevanta ESG-teman som en del av förberedelserna inför

regleringen gällande hållbarhetsrapporteringen, varefter Fennias första ansvarsprogram utarbetades. I ansvarsprogrammet fastställs mål för vart och ett av de relevanta ESG-temana. Under 2024 utarbetas mer detaljerade åtgärdsplaner för att förankra programmet och mer exakta mått för målen definieras. Ansvarsprogrammet och målen stöder genomförandet av Fennias strategi.

Vår affärsverksamhetsmodell

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia är ett kundägt finländskt skadeförsäkringsbolag med djupt rotade rötter och värderingar i företagande. Företagande och livet är Fennias missioner.

Bland Fennias bolag har Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia specialiserat sig på skadeförsäkring och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv erbjuder frivilliga liv-, pensions- och sparförsäkringar. I Fenniagruppen ingår också Fennia-service Ab som producerar tjänster med anknytning till skadeförsäkring, eFennia Oy som underhåller och utvecklar datasystem för skadeförsäkring, Pasilan Portit Kb som tillhandahåller tjänster för uthyrning och förvaltning av fastigheter, samt tio fastighetsbolag.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia är expert på försäkringar och tillhörande tjänster och erbjuder heltäckande försäkringar för företag, företagare och privathushåll. Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias verksamhet omfattar lagstadgade och frivilliga skadeförsäkringar och återförsäkring. Bolaget bedriver direktförsäkringsverksamhet i huvudsak i Finland.

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv har specialiserat sig på frivilliga liv-, pensions- och sparförsäkringar. Bolaget erbjuder sina kunder försäkringar för bestående arbetsförmåga, allvarlig sjukdom och dödsfall, frivilliga individuella pensionsförsäkringar och gruppensionsförsäkringar, sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal. Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv bedriver försäkringsverksamhet endast i Finland.

Bedömning av väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter

År 2023 granskade Fennia de väsentliga konsekvenserna, riskerna och möjligheterna i anslutning till hållbarhet som en del av förberedelserna för regleringen gällande hållbarhetsrapporteringen. Hållbarhetsrapporteringen baserar sig på begreppet dubbel väsentlighet, enligt vilket hållbarhetsfrågornas väsentlighet bedöms ur två perspektiv: (1) Fennias inverkan på miljön och andra hållbarhetsfrågor samt på samhället och personalen, och (2) de ekonomiska risker och möjligheter som hållbarhetsfrågorna medför för Fennias affärsverksamhet och dess utveckling. En dubbel väsentlighetsbedömning användes för att fastställa vilka hållbarhetsfrågor som är väsentliga för Fennia. Bedömningen omfattade inte bara den egna verksamheten utan även värdekedjan, i syfte att identifiera och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter på kort, medellång och lång sikt relaterade till hållbarhetsfrågor. Fennias rapportering och ansvarsprogram baserar sig på hållbarhetsfrågor som är relevanta för verksamheten.

I Fennia bestod den dubbla väsentlighetsbedömningen av två delar under 2022 och 2023. 2022 års definition av väsentlighet kompletterades 2023 för att på ett mer heltäckande sätt beakta kraven i regleringen av hållbarhetsrapportering och de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering, inklusive hållbarhetsaspekterna i standarderna, samt mer detaljerade krav för den dubbla väsentlighetsbedömningen, i synnerhet finansiell väsentlighet.

Definitionen för 2022 omfattade en bakgrundsstudie, en preliminär definition av hållbarhetsfrågor, en intressentundersökning bestående av intervjuer och en enkät till intressegrupper samt skapande av en prioriterad lista över väsentliga hållbarhetsfrågor. Intressentundersökningen samlade in interna och externa intressegruppers åsikter om Fennias inverkan på olika hållbarhetsfrågor och intressegrupper samt om dessa frågors inverkan på Fennias ekonomiska utveckling. I intervjuerna deltog förutom personalen även medlemmar i Fennias styrelse och förvaltningsråd samt representanter för samarbetspartner. De som svarade på enkäten var medarbetare, samarbetspartner, företags- och privatkunder samt medlemmar i förvaltningsorgan. Baserat på de synpunkter som samlats in och analyser skapades en prioriterad lista över viktiga hållbarhetsfrågor i ett arbetsseminarium för ledningen.

Under 2023 skapade Fennia ett bedömningsramverk och ett verktyg för att stödja utvärderingen av de identifierade konsekvenserna, riskerna och möjligheterna. Ramverket och verktyget baserade sig på Fennias bedömningsramverk för hanteringen av operativa risker och beaktade kraven i de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering. Den finansiella väsentligheten bedömdes också mer detaljerat med hjälp av material som samlats in under 2022, Fennias interna material och annan rapporterad information, interna intervjuer och arbetsmöten. De konsekvenser, risker och möjligheter som identifierades i bedömningen beskrevs, utvärderades och poängsattes. Utvärderingen baserades till stor del på en kvalitativ bedömning, men interna och externa intressegruppers synpunkter har i stor utsträckning beaktats vid utformningen av synsättet.

Enligt resultaten av den dubbla väsentlighetsbedömningen är de viktigaste faktiska eller potentiella konsekvenserna, riskerna och möjligheterna i Fennias verksamhet relaterade till affärskoncept, konsumenter och slutanvändare, den egna arbetskraften, klimatförändringar, resursanvändning och cirkulär ekonomi. De centrala konsekvenserna, riskerna och möjligheterna som identifierats beskrivs nedan i kapitlen om dessa teman.

Centrala teman i Fennias ansvarsprogram

På basis av en dubbel väsentlighetsbedömning uppdaterades Fennias väsentliga ESG-teman. Temana ligger till grund för ansvarsprogrammet och målen.

Centrala teman i ansvarsprogrammet

Ansvarsprogrammets huvudteman	Väsentliga ESG-teman
 Klimat och miljö	Klimatförändringar Cirkulär ekonomi
 Personal	Välmående och kompetent personal Likvärdighet, mångfald och jämlikhet
 Fennia för företagare och ägarkunder	Ansvar för tjänster och produkter Transparent och likvärdig försäkringssed
 Företagskultur och förvaltningssed	Förvaltningssed, riskhantering och regelefterlevnad Hållbara anskaffningar och partnerskap Ansvarsfulla investeringar

De viktigaste hållbarhetsfrågorna under temat Klimat och miljö är begränsning av och anpassning till klimatförändringar, energi, resursanvändning, cirkulär ekonomi och avfall. I sina åtgärder beaktar Fennia särskilt växthusgasutsläppen från sin verksamhet i hela värdekedjan, riskerna i anslutning till klimatförändringar och möjligheterna att främja cirkulär ekonomi i sin affärsverksamhet. Klimat- och miljöarbetet tar även hänsyn till de egna lokalerna.

Personalen är en viktig intressegrupp för Fennia. Viktiga hållbarhetsfrågor är bland annat arbetsförhållanden, inklusive hälsa, fysisk och psykisk säkerhet, arbetshälsa och ett balanserat arbetsliv, samt likvärdighetsfrågor som jämlikt bemötande och jämlika löner, utbildning och kompetensutveckling, mångfald och förebyggande av trakasserier och diskriminering. Fennia fortsätter att utveckla ledningen av arbetshälsan och stöder utvecklingen av personalens kompetens. Likvärdighet, mångfald och jämlikhet kommer att främjas.

Huvudtemat Fennia för företagare och ägarkunder beskriver Fennias hållbarhet och värdeskapande genom tjänster och produkter. De mest relevanta hållbarhetsfrågorna som gäller konsumenter och slutanvändare omfattar till exempel effekterna av informationsdelning

och tillgången till information, integritetsskydd, hälsa och säkerhet, icke-diskriminering och ansvarsfull marknadsföring. Fennia kartlägger möjligheterna att utveckla produkter och tjänster så att de i högre grad beaktar hållbarhetsfrågorna och fortsätter att fokusera på transparens i tjänsterna och likabehandling i enlighet med god försäkringssed.

Huvudtemat Företagskultur och förvaltningssed beskriver de faktorer som är förknippade med god affärssed. Fennia följer och främjar en företagskultur som bygger på regelefterlevnad, hållbarhet, ansvarsfullhet och god försäkringssed. Förutom företagskulturen är andra viktiga frågor hur visseblåsarkanalerna fungerar, politisk interaktion och lobbying, hur relationerna med journalister sköts och hur betalningspraxisen ser ut. Som aktör i finansbranschen är det också särskilt viktigt för Fennia att säkerställa effektiva processer för att förhindra korrruption och mutor, grå ekonomi och penningtvätt samt för efterlevnad av sanktionsbestämmelser. Åtgärderna kommer att inriktas på kontinuerlig utveckling av helheterna, utveckling av hållbar anskaffning och partnerskapsledning, förvaltning av och principer för ansvarsfulla investeringar samt kontinuerlig utveckling av verksamheten.

Miljöinformation

Miljöinformationen beskriver den information som krävs enligt EU:s regler om hållbar finansiering samt information relaterad till klimatförändringar, resursanvändning och cirkulär ekonomi.



Uppgifter som krävs enligt EU:s lagstiftning om hållbar finansiering

Europeiska unionens taxonomiförordning (EU/2020/852) är en del av regelverket för hållbar finansiering. Fennia omfattas av förordningens tillämpningsområde och rapporterar i enlighet med artikel 8 i taxonomiförordningen och kommissionens kompletterande delegerade förordningar. Målet med taxonomin är att skapa ett klassificeringssystem, det vill säga taxonomi, vars syfte är att hjälpa företag och placerare att bedöma om företagens ekonomiska åtgärder är hållbara för miljön. Taxonomin fastställer kriterier utifrån vilka man kan bedöma i vilken mån företagens verksamhet stöder uppnåendet av miljö- och klimatmålen. De rapporteringsmallar som krävs enligt EU:s taxonomiförordning för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter finns i bilagan till hållbarhetsberättelsen.

För 2022 rapporterar Fennia om skadeförsäkrings- och placeringsverksamhetens omfattning av taxonomin, och för 2023 kommer förenlighet med taxonomin för begränsning av och anpassning till klimatförändringar att rapporteras för första gången. Fennia genomförde våren 2024 ett projekt för att bedöma i vilken utsträckning Fennias skadeförsäkringsverksamhet och de produktgrupper som omfattas av taxonomin uppfyller de tekniska granskningskriterierna i taxonomiförordningen. Förenlighet med taxonomin kräver att alla de tekniska granskningskriterier som anges i punkt 10.1 i den delegerade förordningen (EU/2021/2139) uppfylls för den produkt som bedöms. Om ett av kriterierna inte är uppfyllt definieras hela produkten som "inte taxonomiförenlig".

De tekniska granskningskriterierna för väsentligt bidrag till anpassningen till klimatförändringar inom skadeförsäkring och skadeåterförsäkring avser 1) modellering och prissättning av klimatrisker, 2) produktutformning, 3) innovativa lösningar för försäkringsskydd, 4) datadelning och 5) servicenivån efter en katastrof. Dessutom får verksamheten inte orsaka betydande skada för de andra målen i taxonomin. I försäkringsbolagets verksamhet beaktas detta när det gäller begränsning av klimatförändringar. Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem är inte tillämpliga för försäkringsbranschen enligt förordningen vad gäller kriteriet om ingen betydande skada. Utöver ovanstående kriterier krävs för förenlighet med taxonomin att Fennia uppfyller dess minimiskydds krav.

Genom ett projekt konstaterades att Fennia skulle behöva utveckla nästan alla tekniska granskningskriterier för att uppnå förenlighet med taxonomin. Nödvändig utveckling omfattar bland annat produkternas prissättning och riskmodellering samt produktutformning och innovationer. Fennia kommer i fortsättningen att bedöma hur skyldigheten att lämna uppgifter enligt taxonomiförordningen påverkar strategin, affärsverksamheten, produktutvecklingen och samarbetet med kunder och andra intressegrupper.

För 2023 rapporterar Fennia den andel av premieinkomsten för skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad verksamhet som är förenlig med taxonomikraven och som gäller de skadeförsäkringar som i egenskap av så kallad möjliggörande verksamhet har klassificerats som taxonomiförenliga i kommissionens delegerade förordning 4 som kompletterar taxonomiförordningen. Som taxonomiförenliga räknas de försäkringskydd som Fennia erbjuder, exklusive allmänna ansvars-, avbrotts-, rese- och rättsskyddsförsäkringar. Fennia erbjuder ingen separat försäkring som enbart täcker riskerna i anknytning till klimatförändringarna. I skadeförsäkringarna har skador i anknytning till klimatförändringarna emellertid inte separat uteslutits. Oberoende av om klimatförändringarna har bidragit till skadan eller inte, ersätts från skadeförsäkringarna skador i anknytning till naturfenomen, såsom stormar, markbränder och översvämningsskador.

Fennia rapporterar också för första gången om sin placeringsverksamhets förenlighet med taxonomin för 2023. Eftersom regleringen är ny är tillgången till och täckningen av taxonomiinformation för de bolag som är föremål för Fennias placeringar fortfarande ganska låg. Detta förväntas förändras under de kommande åren, i takt med att regleringen utvidgas och allt fler aktörer som omfattas av taxonomirapportering rapporterar sin förenlighet med taxonomin. Tills vidare använder Fennia inte placeringsobjektens taxonomiinformation i sina placeringsbeslut, eftersom målbolagens rapportering fortfarande är ny och rapporteringens nivå och täckning förväntas bli bättre i framtiden.

Tabellen i bilagan till hållbarhetsberättelsen innehåller Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias och Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs placeringar, inklusive de tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden för placeringsförsäkringar som Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv tillhandahåller. Siffrorna baseras på information som rapporterats av de bolag som är föremål för placeringarna och innehåller därför inga uppskattningar. Bolagens taxonomiinformation erhålls från en extern tjänsteleverantör och för fondförsäkringstillgångar från fondbolag.

Framför allt finns det brister i de uppgifter som rapporteras för fondförsäkringstillgångar, vilket påverkar de siffror som presenteras. Det har inte varit möjligt att specificera fondförsäkringstillgångarna enligt uppdelningen av den centrala resultatindikatorns nämnare eller täljare, varför fondförsäkringstillgångarna ingår i båda specifikationerna under "skulder relaterade till andra motparter och tillgångsposter". Alla fonder rapporterar inte information om omfattning av taxonomin eller förenlighet med taxonomin, vilket påverkar de uppgifter som rapporteras. I synnerhet är rapporteringen om förenlighet med taxonomin svag på fondbolag, vilket är anledningen till att i avsaknad av uppgifter om förenlighet med taxonomin antas förenligheten vara lika stor som fondens rapporterade förenlighet med taxonomin. Uppgifter om fondförsäkringstillgångar kunde inte rapporteras för verksamheter inom kärnkraft och fossilgas på grund av ofullständiga uppgifter. Därför rapporterar Fennia inte tabeller om verksamheter inom kärnkraft och fossilgas för sin placeringsverksamhet.

Minimiskyddsåtgärder

Enligt taxonomiförordningen är uppfyllandet av vissa minimiskyddsåtgärder (minimum safeguards) en förutsättning för förenlighet med taxonomin för skadeförsäkringsverksamhet. För att uppfylla minimiskyddsåtgärderna måste företaget ha processer som säkerställer att OECD:s riktlinjer om ansvarsfullt företagande för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter implementeras i verksamheten.

I slutet av 2023 och början av 2024 genomförde Fennia en intern utvärdering av efterlevnaden av minimiskyddsåtgärder. Bedömningen omfattade de minimiskyddsåtgärder som krävs enligt artiklarna 3 och 18 i taxonomiförordningen med avseende på mänskliga rättigheter, skattekorruption och rättvis konkurrens.

Trots att det inte har konstaterats några fall av bristande efterlevnad av minimiskyddsåtgärder, saknar Fennia adekvata interna riktlinjer och processer för att kontrollera efterlevnaden. Som ett resultat av den genomförda interna bedömningen har Fennia som mål att under 2024 säkerställa att bolaget i fortsättningen har effektiva processer för att uppfylla minimiskyddsåtgärden.

Klimatförändring

När det gäller klimatet fokuserar Fennia särskilt på två aspekter: verksamhetens utsläpp av växthusgaser och risker relaterade till klimatförändringarna. De mest betydande växthusgasutsläppen från Fennias verksamhet är indirekta utsläpp från placerings- och skadeförsäkringsverksamheten.

Risker förknippade med klimatförändringar är också centrala för försäkringsbolagets verksamhet. Fennia beaktar konsekvenserna och riskerna i sina produkter, tjänster och placeringar. Fennia strävar kontinuerligt efter att förbättra sin förståelse för klimatpåverkan av sin verksamhet.

Utsläpp av växthusgaser i den egna verksamheten och i värdekedjan

Fennia gjorde sin första utsläppsberäkning för 2023, som omfattar växthusgasutsläpp i den egna verksamheten och i värdekedjan. För Fennia är utsläppsberäkningen för 2023 ett viktigt steg i planeringen av framtida klimatåtgärder. Beräkningen visade också på möjligheter att förbättra noggrannheten i de uppgifter som används i framtiden. Utsläppen av växthusgaser delas in i tre kategorier:

1. direkta utsläpp av växthusgaser (scope 1) som orsakas av användningen av källor som företaget äger eller kontrollerar, såsom anordningar och maskiner,
2. indirekta utsläpp av växthusgaser från energi (scope 2) och
3. andra indirekta utsläpp av växthusgaser (scope 3) från verksamheter som inte ägs eller kontrolleras av bolaget. För de indirekta utsläppen har Fennia identifierat de utsläppskällor som är relevanta för verksamheten.

Beräkningsmetoderna tar hänsyn till principerna i standarden "GHG Protocol Corporate Value Chain (scope 3) Accounting and Reporting". För indirekta scope 3-utsläpp har de 15 kategorierna inom scope 3 i standarden "GHG Protocol Corporate" använts som bas. För kategori 15 (Investeringar) tar beräkningen hänsyn till Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) standard "GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry", del A "Financed Emissions".

När det gäller utsläpp av växthusgaser har tre huvudområden identifierats. Det första är egna verksamheter, det andra försäkrings- och skadetjänster och det tredje placeringsverksamhet. De egna verksamheterna omfattar direkta scope 1-utsläpp, som Fennia genererar från de bilar som bolaget äger, och indirekta scope 2-utsläpp, som omfattar Fennias el- och energiförbrukning. De egna verksamheterna omfattar även de indirekta scope 3-utsläpp som utgörs av anskaffningar och köpta tjänster, avfall som genereras av verksamheten, affärsrelaterade resor, anställdas pendling och driften av distributionskanaler för försäljning.

Utsläpp från försäkrings- och skadetjänster ingår i kategori 11 i scope 3, som omfattar användningen av sålda produkter. Dessa utsläpp uppstår när försäkrade tillgångsposter ersätts eller repareras genom skadetjänsterna. I detta delområde ingår inte utsläpp från försäkrade tillgångsposter. Det tredje delområdet är placeringsverksamhet, som omfattar kategori 15 av de indirekta scope 3-utsläppen. Endast tillgångar som inte är fondanknutna ingår i utsläppsberäkningen för placeringsverksamheten, varvid den egendom som täcker ansvarsskulden för fondförsäkringar som erbjuds av Fennia Liv inte ingår i utsläppsberäkningen. I enlighet med PCAF-standarden har Kyllikkiportens byggnad, som fungerar som huvudkontor, uteslutits från beräkningen av utsläpp från placeringsverksamheten och tagits med i beräkningen av utsläpp från den egna verksamheten.

De totala utsläppen av växthusgaser 2023 var 709 761 tCO₂e. Den största utsläppskällan är scope 3-utsläpp från placeringar; upp till 81 procent av utsläppen är scope 3-utsläpp från placeringsverksamhet. Sammantaget står utsläppen från placeringsverksamheten för mer än 90 procent av Fennias utsläpp. De näst högsta utsläppen kommer från skadetjänsterna och de lägsta från den egna verksamheten.

Utsläpp av växthusgaser per delområde, 2023

Delområde	tCO ₂ e	Storlek (%)
Egna verksamheter	2 774	0,4 %
Försäkrings- och skadetjänster	65 294	9,2 %
Placeringsverksamhet (scope 1 & 2)	63 756	9,0 %
Placeringsverksamhet scope 3	577 937	81,4 %
Alla	709 761	100,0 %

Utsläppen från de relevanta verksamheterna, samt de utsläppskällor som är betydande för Fennia i scope 3-kategorierna, anges i tabellen nedan. Andra scope 3-kategorier än de som anges i tabellen är inte relevanta för Fennia, eftersom Fennia inte tillverkar eller transporterar fysiska produkter.

Fennias utsläpp av växthusgaser, 2023

Scope och kategorier	År 2023 (tCO ₂ e)
Scope 1-växthusgasutsläpp	
Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1	92
Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2	
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2	30,2
Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2	3,4
Betydande växthusgasutsläpp inom scope 3	
1 Inköpta varor och tjänster	1520
5 Avfall genererat i verksamheter	4
6 Tjänsteresor	561
7 Anställdas pendling	277
11 Användning av sålda produkter	65 294
14 Franchiseavtal	287
15 Investeringar	
Scope 1 & 2	63 756
Scope 3	577 937
Totala utsläpp av växthusgaser	
Totala utsläpp av växthusgaser (scope 1, 2 & 3)	709 761

Klimatet har identifierats som ett viktigt ansvarsområde för Fennia, och detta återspeglas också i ansvarsarbetet inom placeringsverksamheten. Från och med 2022 har Fennia kvartalsvis kartlagt växthusgasutsläppen från likvida företagsobligationer och aktieplaceringar för scope 1-, 2- och 3-utsläpp, både som sådana och i förhållande till det placerade beloppet (koldioxidavtryck), företagets omsättning (koldioxidintensitet) och i förhållande till marknaden. Fennia satte som mål 2023 att ligga under marknadsnivån när det gäller växthusgasutsläpp från företagsobligationer och aktieplaceringar. Marknadens växthusgasutsläpp uppskattas med hjälp av breda aktie- och företagsobligationsindex. Marknadsjämförelsen hjälper till att identifiera resultaten av Fennias ansvarsarbete på den övergripande marknadsutvecklingen. För närvarande är målen för utsläpp av växthusgaser begränsade endast till scope 1- och 2-utsläpp samt företagsobligationer och aktieplaceringar, där data är mer stabila och allmänt tillgängliga.

Ansvar och utsläpp av växthusgaser beaktas i Fennias företagsobligationer och aktieplaceringar genom olika utslutnings- och viktningmetoder, bland annat med hjälp av fonder som följer ESG-index. För mer information om hur ansvarstagande beaktas i placeringsverksamheten, se avsnittet Ansvarsfulla investeringar och tillhandahållande av placeringsförsäkringar. År 2023 började scope 1- och 2-utsläpp beaktas i placeringsbesluten för Fennias självförvaltade portföljer när nya placeringsbeslut fattas. Innan ett placeringsbeslut fattas kartläggs utsläppen från den nya potentiella placeringen och förändringarna av växthusgasutsläppen från hela placeringsportföljen. Förändringarna i förhållande

till marknaden beaktas också i beslutsprocessen. Detta stärker Fennias proaktivitet i ansvarsarbetet och uppnåendet av utsläppsmålet.

År 2023 utvidgades utsläppsberäkningen till att omfatta Fennias illikvida placeringar, då utsläppen från fastighetsplaceringar och kundfinansiering för första gången kartlades mer omfattande. För de mest betydande direkta fastighetsplaceringarna har utsläppen redan tidigare följts upp och ansvarsarbetet för att förbättra energieffektiviteten och minska utsläppen har kommit långt. År 2023 fortsatte användningen av utsläppsfri el i fastighetsplaceringarna, och utsläppen från energianvändningen bestod endast av utsläpp från värmeenergi. Energieffektiviteten förbättrades genom bättre övervakning av energiförbrukningen och bättre identifiering av potentiella besparingar, vilket också bidrog till att minska energiförbrukningen under 2023.

Utsläpp av växthusgaser från investeringar, 2023

	2023	Omfattning
Noterade aktieplaceringar		
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 mn € omsättning, WACI, scope 1 & 2)	152	100 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	73	85 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	22 275	85 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	167 304	85 %
Placeringar i företagsobligationer		
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 mn € omsättning, WACI, scope 1 & 2)	99	73 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	51	67 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	38 473	67 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	410 284	67 %
Likvida placeringstillgångar totalt		
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 mn € omsättning, WACI, scope 1 & 2)	115	79 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	58	71 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	60 748	71 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	577 588	71 %
Fastigheter		
Utsläpp från energianvändning (tCO ₂ e)	2 962	41 %

För likvida placeringstillgångar samlades utsläppsdata in från en extern tjänsteleverantör och inkluderar de senaste uppgifterna som rapporterats av företagen om deras utsläpp av växthusgaser, samt den externa tjänsteleverantörens företagsspecifika uppskattningar. Alla företag rapporterar ännu inte sina utsläpp, vilket också återspeglas i Fennias utsläppsberäkning i form av ofullständiga uppgifter och varierande täckning. I och med att regleringen av hållbarhetsrapporteringen utvidgas förväntas företagen rapportera sina utsläpp på ett mer omfattande sätt och Fennias beräkning av utsläpp från placeringstillgångar blir också mer exakt.

De finansierade utsläppen har beräknats i enlighet med PCAF-standarden med hjälp av alla de senaste tillgängliga uppgifterna om placeringsobjekten. Placeringar i statsobligationer och kapitalfonder är för närvarande exkluderade från utsläppsberäkningen på grund av bristfälliga utsläppsdata. Till skillnad från PCAF-standarden har inte bara aktieplaceringar utan även placeringar i företagsobligationer använt placeringarnas marknadsvärde i stället för lånets nominella värde. Detta är motiverat eftersom en betydande del av Fennias företagsobligationer köps på andrahandsmarknaden.

De finansierade utsläppen visar den totala mängden utsläpp som finansierats med Fennias placeringstillgångar. Mängden utsläpp som finansieras påverkas av utsläppen från de företag som är föremål för placeringarna och av hur stor andel Fennias placeringar utgör av dessa företags värde (EVIC) samt av det totala beloppet av de placerade tillgångarna. Koldioxidavtrycket, där de finansierade utsläppen ställs i relation till miljoner euro som placerats, gör utsläppssiffrorna mer jämförbara. Med hjälp av koldioxidavtrycket kan man se hur mycket utsläpp en miljon euro som Fennia placerat har finansierat. Scope 3-utsläpp har också inkluderats i beräkningen, även om företagets rapportering av dem fortfarande varierar och det finns en stor osäkerhet i siffrorna. I den viktade koldioxidintensiteten (Weighted Average Carbon Intensity, WACI) ställs företagets utsläpp i relation till deras omsättning och ett viktat medelvärde har beräknats utifrån marknadsvärdet på Fennias placeringar. Siffran visar hur mycket Fennia i genomsnitt har investerat i koldioxidintensiva företag.

Vid uppföljningen av utsläppsutvecklingen följer Fennia särskilt upp koldioxidavtrycket och koldioxidintensiteten som baserar sig på scope 1- och scope 2-utsläpp på portföljnivå. Fennia strävar efter utsläpp under marknadsvärdet mätt med dessa siffror både i säkringsportföljen med högklassiga företagslån och i placeringsportföljen med ett brett urval av företagsobligationer och aktieplaceringar. År 2023 uppnåddes dessa mål då scope 1- och 2-utsläpp i båda portföljerna var under motsvarande jämförelseindex.

Utsläpp från fastigheter omfattar endast utsläpp från energianvändning, det vill säga utsläpp från anskaffning av elektricitet och värme. Beräkningen av utsläpp från fastighetsplaceringar har utförts i enlighet med PCAF-standarden, med hänsyn tagen endast till fastigheter som är placeringstillgångar. I samägda fastigheter och fastighetsfonder fördelas utsläppen från fastigheterna enligt Fennias ägarandel.

Risker relaterade till klimatförändring

Klimatrisker i placeringsverksamheten

Klimatförändringarna medför en rad risker för företag, stater och ekonomin som helhet. Dessa risker påverkar också avkastningen och värdet på Fennias placeringstillgångar om de förverkligas, och därför började Fennia 2023 kartlägga riskerna förknippade med klimatförändringar mer omfattande och modellera deras inverkan på placeringstillgångarna på olika sätt. Fennia modellerar utvecklingen av avkastningen och den maximala förlusten (VaR) på placeringstillgångar i tre olika klimatscenarier, där både de fysiska riskerna med klimatförändringen och övergångsriskerna i samband med övergången till en koldioxidsnål ekonomi har beaktats. Dessutom kartläggs kvartalsvis hur stor andel av tillgångarna som investeras i branscher som är utsatta för omställningsrisker. Nivån på de fysiska riskerna för de mest betydande direkta fastighetsplaceringarna bedöms regelbundet. Hittills har

klimatriskerna modellerats och kartlagts på en mer detaljerad nivå endast för tillgångar som inte är fondanknutna, där Fennia bär risken. Den egendom som täcker ansvarsskulden för fondförsäkringar som erbjuds av Fennia Liv ingår inte i denna granskning.

Energiintensiva branscher inom fossila bränslen, trafik, jordbruk, byggnader och eldistribution har identifierats som branscher som är sårbara för omställningsrisker. Tillgångar som investerats i sådana branscher utgör 37 procent av Fennias placeringstillgångar. Motsvarande andel för likvida aktieplaceringar är 48 procent och 27 procent för placeringar i företagsobligationer. Fennias fastighetsplaceringar är belägna i Finland, och för de mest betydande direkta fastighetsinnehaven identifierades risker relaterade till temperatur, nederbörd och översvämningar. Inga betydande fysiska risker identifierades, utan alla risker var högst måttliga. En åtgärdsplan har upprättats för fastigheterna för att minimera de risker som identifierats.

Fennia granskar placeringstillgångarna med hjälp av tre olika klimatscenarier, både på kort sikt på 10 år och på lång sikt på 30–80 år. De tre klimatscenarierna baseras på klimatscenarierna från Network for Greening the Financial System (NGFS) och omfattar ett scenario med oförändrad klimatpolitik (Current Policies), ett scenario med ett mål om nettonollutsläpp av koldioxid till 2050 (Net Zero 2050) och ett scenario med avvikande klimatpolitik (Divergent Net Zero). De fysiska risker och övergångsrisker som klimatförändringarna medför kommer att yttra sig på olika sätt i de olika scenarierna. De fysiska riskerna realiseras först på lång sikt i takt med att klimatförändringarna fortskrider, vilket innebär att även i sådana scenarier kommer de ekonomiska effekterna att märkas först på lång sikt. Omställningen till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp medför övergångsrisker, där nivån på koldioxidskatten styr investeringarna, energipriserna och konsumtionen. Beroende på scenario börjar omställningen till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp redan på kort sikt, så att även de ekonomiska effekterna realiseras på kort sikt i dessa scenarier.

I alla modellerade klimatscenarier har klimatförändringarnas fysiska risker och övergångsrisker en negativ inverkan på avkastningen i Fennias balansräkning och risker på kort sikt. I scenariot med oförändrad klimatpolitik (Current Policies) är de kortsiktiga realiserade övergångsriskerna låga och de långsiktiga realiserade fysiska riskerna är inte observerbara ännu inom en tio års granskningsperiod. I det här klimatscenariot är därför realavkastningen i balansräkningen högst och den maximala förlusten (VaR) lägst på kort sikt. På lång sikt förväntas avkastningen och riskerna i balansräkningen följa den allmänna marknadsutvecklingen. När de fysiska riskerna realiseras på lång sikt och kostnaderna för omställningsriskerna ligger bakom med de nuvarande klimatåtgärderna, kommer avkastningen att släpa efter omställningsscenarierna.

I klimatscenariot på kort sikt utmärker sig avkastningen i de branscher som skulle påverkas avsevärt av omställningen till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp. Till dessa sektorer hör i synnerhet gruv-, olje- och gassektorn, som utgör en mycket liten del av Fennias placeringstillgångar.

Fennia identifierar klimatrisker för sina placeringstillgångar, men riskerna bedöms vara måttliga och anses inte äventyra Fennias solvens och förmåga att fullgöra sina förpliktelser även i framtiden. Fennias ansvarsarbete inom placeringsverksamhet bidrar också till att minska de identifierade klimatriskerna. Fennias placeringar riktas till företag som beaktar hållbarhet i sin verksamhet och som därmed har bättre beredskap för omställningen till en koldioxidsnål ekonomi. I direkta placeringar minskar uteslutning på grund av omsättning från till exempel stenkol också klimatriskerna för Fennias placeringar, eftersom fossilindustrin exponeras för den starkaste övergångsriskerna vid omställningen till en koldioxidsnål ekonomi.

Eftersom byggnader är en bransch som är känslig för omställningsrisker, har Fennias ansvarsarbete i fastighetsplaceringar också en mildrande effekt på klimatriskerna. Fennias ansvarsarbete inom placeringar beskrivs närmare i kapitlet Ansvarsfulla investeringar och tillhandahållande av placeringsförsäkringar.

Klimatrisker i försäkringsverksamheten

Inom egendomsförsäkring är den mest betydande risken på grund av naturfenomen för närvarande en storm. Stormskadorna i Europa förväntas öka i framtiden. Det råder dock osäkerhet om klimatförändringarnas faktiska inverkan på stormar, särskilt i norra Europa. Ur ett klimatförändringsperspektiv är översvämningar den mest framträdande risken inom egendomsförsäkring. Konsekvenserna av vattendrags-, dagvatten- och kustöversvämningar förväntas förvärras i Europa i takt med att översvämningarna blir kraftigare och mer frekventa. Den ökade nederbörden kommer sannolikt att vara särskilt märkbar i Finland under vintersäsongen. Risken för skogsbränder är särskilt stor i södra Europa och Medelhavsområdet, men inte lika stor i Norden. Det finns osäkerheter kring den ökade sannolikheten för hagelskurar, men vi kan redan se en ökning av hagelstorleken och denna trend förväntas fortsätta.

På personförsäkringssidan är äldre och kroniskt sjuka särskilt utsatta för allvarliga hälsoproblem till följd av höga temperaturer. Vektorburna infektionssjukdomar har ingen betydande inverkan i Finland. Fuktskador i byggnader och därtill följande problem med inomhusluften är förknippade med en ökad risk för luftvägssymtom. Vissa bakterier och virus ökar med milda vintrar och nederbörd. Som en följd av klimatförändringarna blir det vanligare med halt väglag i stora delar av Finland då temperaturen varierar oftare kring noll grader. Detta leder till ett ökat antal halkolyckor, som är högt varje år. Extrema väderförhållanden kan också orsaka personskador och fler trafikolyckor. Klimatförändringarna påverkar också människors välbefinnande och psykiska hälsa. Risken för psykiska problem har ökat kraftigt under de senaste decennierna.

Med tanke på fordonsförsäkringar förväntas sannolikheten för hagelskurar öka och orsaka hagelskador i takt med att medeltemperaturen stiger. I takt med att antalet el- och hybridbilar ökar och bilar med förbränningsmotor elektrifieras, blir styrenheterna mer sårbara för skador från blixtnelaterad överspänning. Sannolikheten för fordonsskador till följd av stormar ökar i takt med att sannolikheten för stormar ökar. Utvecklingen av översvämningensriskerna i Finland kan antas vara måttlig när det gäller fordonsskador. Variationer i normala väderförhållanden kan betraktas som den mest betydande risken som påverkar fordonsskador. I synnerhet kan frekventa förändringar av vinterväglaget, med isiga vägytor och kraftiga snöfall, orsaka höga koncentrationer av skador under korta tidsperioder över stora påverkansområden.

Utmaningar i samband med klimatförändringar kan uppstå vid tecknande av avgiven återförsäkring. Priserna på återförsäkringskapaciteten har under de senaste åren generellt påverkats av naturkatastrofer, coronapandemin och inflationen. Det finns ännu inga tydliga tecken på klimatförändringarnas effekter på utvecklingen av storskador. Risken för storskador till följd av översvämningar, störtregn, hagel och skogsbränder förväntas öka i framtiden. Den förväntade ökningen av risknivån till följd av klimatförändringar kommer att beaktas vid dimensioneringen av den återförsäkringskapacitet som ska köpas varje år.

Inom livförsäkringsverksamheten beaktas riskerna i anslutning till klimatförändringar i produktutvecklingsfasen och även beräkningsantagandena ses över regelbundet. Exempelvis kan den globala uppvärmningen och ökade luftföroreningar på lång sikt leda till ökad sjuklighet, fler invalidpensioner och dödlighet. Å andra sidan kan temperaturförändringen i Finland också minska dödligheten i takt med att antalet köldperioder minskar. Effekterna kan också vara indirekta. Till exempel kan en försämring av affärsverksamhetsförutsättningarna för ett kundföretag till följd av den globala uppvärmningen leda till en minskning av premieinkomsten.

Klimatförändringarnas inverkan på bolagens ansvar bedöms också genom scenarier för klimatförändringar. För försäkringsverksamheten har granskningen fokuserat på två scenarier, ett där klimatet värms upp med mindre än två grader och ett där det värms upp med mer än två grader. Granskningen har gjorts separat för kort sikt (0-15 år) och medellång sikt (15-50 år). De tillgängliga analyserna visar för närvarande endast på en liten påverkan på försäkringsverksamheten.

Resursanvändning och cirkulär ekonomi

På Fennia är den cirkulära ekonomin viktig, i första hand med tanke på skadetjänster, produktutveckling och egna lokaler. Fennia främjar resursanvändningen och den cirkulära ekonomin särskilt genom affärsverksamhetens försäkrings- och skadetjänster. Ersättningsverksamheten har stor inverkan på hur egendom och förbrukningsvaror hanteras och hur lång deras livslängd är. Att beakta den cirkulära ekonomin och identifiera nya trender är viktigt för Fennia, men det innebär också risker, såsom konkurrensutsatta marknader, potentiella kostnadseffekter samt kundernas prisflexibilitet och vilja att främja cirkulär ekonomi. Trender inom cirkulär ekonomi kan också ha en inverkan på försäkringsobjekten. Fennia har dock stora möjligheter att minska de negativa miljökonsekvenserna av skaderegleringen och främja cirkulär ekonomi i framtiden, också genom produktutveckling.

Som en del av den övergripande resursanvändningen och den cirkulära ekonomin beaktar Fennia också främjandet av återvinning och förbättrad avfallshantering i sina lokaler och fastighetsplaceringar. I Fennias fastigheter tillämpas principerna för cirkulär ekonomi genom att minimera mängden avfall som uppkommer i verksamheten och genom sortering. Fennia fäster särskild uppmärksamhet vid fastighetsunderhåll och avfallshantering i samband med fastighetsplaceringar och använder återvunnet och återanvänt material i sin verksamhet.

Avfallshantering och avfallsminskning

Fennia beaktar den cirkulära ekonomin i avfallssorteringen samt i återvinningen och flyttningen av möbler och utrustning på sina verksamhetsställen. I Fennias egen huvudkontorsfastighet i Böle förbättrades avfallssorteringen under 2023 i samarbete med städservicen och avfallshanteringen. I projektet ingick att omorganisera avfallsrummet i byggnaden och att lägga till företagsplast i de fraktioner som ska sorteras. Dessutom uppdaterades skyltarna för avfallssorteringen i alla återvinningsutrymmen och sorteringen i kontorens rastrum uppdaterades för att matcha de fraktioner som samlas in i avfallsrummet. En ny avfallshanteringsplan togs också fram för fastigheten. Dessutom har mängden blandat avfall minskat på alla Fennias verksamhetsställen, bland annat genom att centralisera källsorteringen på kontoren och genom att slopa användningen av arbetsplatspecifika kärl för blandat avfall.

Under 2023 genomförde Fennia också städtalkon på alla sina större kontor och återvann överflödigt material från kontorslokalerna genom sin partner Remeo. Remeo har valts ut som partner baserat på den högsta återvinningsgraden i branschen. Materialen bearbetas i en återvinningsanläggning som sorterar och förädlar materialen effektivt och med hög standard till återvunnet råmaterial för industrin och byggbranschen. Överflödiga kontorsmöbler har dessutom donerats till Fennias personal för att stödja distansarbete och sålts för återanvändning via en samarbetspartner.

Främjande av cirkulär ekonomi i affärsverksamheten

Fennia beaktar den cirkulära ekonomin i sin affärsverksamhet, särskilt i skadetjänsterna. Fennia erkänner samarbetspartnerns betydelse för främjandet av den cirkulära ekonomin och uppmuntrar dem att arbeta för att främja den cirkulära ekonomin. Inom skadetjänsterna har man kartlagt främjandet av den cirkulära ekonomin ur resursanvändningssynpunkt. År 2024 kommer Fennia att titta närmare på nuläget i sin verksamhet ur perspektivet för cirkulär ekonomi, inklusive till exempel tillgången till data. Fennia främjar tillämpningen av principerna för cirkulär ekonomi i sin affärsverksamhet inte bara inom skadetjänsterna utan också inom produktutvecklingen.

I fordonsreparationer uppmuntrar man till att i första hand reparera skadade delar och i andra hand byta ut dem mot begagnade återvunna delar. Det sista alternativet är att använda en ny del. Förhållandet mellan reparationer och återvunna delar i skadereparationerna övervakas aktivt både internt och tillsammans med våra samarbetsverkstäder. Fennia utreder möjligheten att öka användningen av återvunna delar genom att ändra sina processer i anslutning till inlösning och realisering. Även vid andra typer av skador kommer ökad användning av återvunna delar att undersökas och främjas.

Samhällsinformation

I kapitlet om samhällsinformation finns information som gäller den egna personalen samt konsumenter och slutanvändare, med fokus på Fennias kunder. Huvudtemana i Fennias ansvarsprogram är Personal och Fennia för företagare och ägarkunder.

Personal

Personalen är en av Fennias viktigaste intressegrupper. Fennia identifierar risker relaterade till sin egen personal, inklusive den ökande konkurrensen om kvalificerad arbetskraft på arbetsmarknaden och den ökade rörligheten bland arbetstagarna. En ökad personalomsättning har också ekonomiska konsekvenser för Fennia, till exempel i form av rekryterings- och utbildningskostnader.



Fennia identifierar effekter och möjligheter i samband med främjandet av likvärdighet, mångfald och jämlikhet, men också risker om främjandet av dessa teman misslyckas. Att säkerställa likvärdighet i behandlingen av personalen och i tillhandahållandet av karriärmöjligheter, i rekryteringen och via belöningsmetoder stöder personalens välbefinnande och karriärutveckling. Fennia förebygger diskriminering och osaklig behandling i sin verksamhet och strävar efter att identifiera interna strukturer som upprätthåller ojämlikhet. Riskerna med att misslyckas med att främja dessa teman är bland annat minskad arbetstillfredsställelse och arbetshälsa samt att man inte lyckas välja de mest lämpade personerna till nyckelbefattningar. Potentiella risker inkluderar också en försämring av arbetsgivarbilden och konkurrenskraften samt ryktesrisker.

Fennia ser en kontinuerlig utveckling av personalens kompetens som en betydande positiv inverkan och möjlighet. Lika möjligheter att utveckla yrkeskunskaper och kompetens bidrar inte bara till Fennias strävan att uppnå sina affärsverksamhetsmål, utan också till personalens arbetstillfredsställelse och långsiktiga anställning. Personalens kompetensbehov utvecklas ständigt och Fennia hjälper personalen att anpassa sig till den tekniska utvecklingen och nya verktyg samt tillhandahåller verktyg för att utveckla och upprätthålla det psykiska välbefinnandet. Ledning av arbetet och arbetsförmågan bidrar också till arbetshälsa, som är ett fokusområde hos Fennia. Bra ledningsmetoder och flexibilitet för att tillgodose olika livssituationer kan ha en positiv inverkan inte bara på den operativa verksamheten utan också på arbetsförhållandena, till exempel arbetarskydd, funktionsförmåga, arbetstidshantering och arbetsorganisation samt ett balanserat arbetsliv.

Välmående och kompetent personal

Temat Välmående Fenniaanvändare har redan i flera år varit centralt i ledningen av arbetsförmåga hos Fennia. Välbefinnande är en helhet, som består av meningsfullt arbete, bra ledarskap, en säker arbetsmiljö och trygga arbetsförhållanden. Kompetensutveckling spelar också en viktig roll för arbetshälsan. Fennia behandlar arbetshälsan ur ett brett perspektiv; grunden till arbetshälsan är personens fysiska, psykiska och sociala funktionsförmåga och

hälsa. Hösten 2023 inledde Fennia ett förnyelseprojekt inom företagshälsovården för att ytterligare förbättra företagshälsovårdens smidighet, effektivitet och kvalitet.

I ledningen av arbetshälsan fäster Fennia särskild vikt vid ett bra ledarskap och vid att främja ett smidigt arbete och stödja arbetsförmågan i karriärens olika skeden. I synnerhet tas hänsyn till psykiskt välbefinnande och psykosociala stressfaktorer i arbetet. Fennia utnyttjar flexibelt olika arbetstidsformer och arbetsförändringar, till exempel i samband med återgång till arbetet efter en lång sjukledighet.

Fennia erbjuder sina anställda tjänster för psykiskt välbefinnande med låg tröskel och möjlighet att anlita en företagshälsovårdspsykolog under arbetstid. Genom företagshälsovården kan personalen använda sig av linjen Omsorg om sinnet och korttidsterapi. Fennia samarbetar också med Auntie. Auntie erbjuder en tjänst för psykiskt välbefinnande som hjälper människor att hantera vardagliga utmaningar innan de eskalerar till kriser. År 2023 användes 55 Auntie-paket för välbefinnande i Fennia.

Genom initiativverksamhet kan varje Fenniaanställd påverka sitt eget arbete och sin arbetsmiljö. Sammanlagt 53 initiativ av personalen gick igenom på Fennia 2023.

Fennias ledningspraxis

Fennia strävar efter att säkerställa ett gott ledarskap genom introduktion och kontinuerlig utbildning av cheferna. Introduktionen för chefer anordnades två gånger under 2023. Introduktionspaketet består av fem moduler som behandlar bland annat chefernas ansvar i anställningsfrågor, coachande ledarskap och ledning av arbetshälsan.

Ett utbildningspaket om kompetensutveckling inom data- och kunskapsledning för cheferna startade 2023. Arbetet fortsatte med att planera kompetensutveckling för all personal och konkreta resultat väntas under 2024. Utbildning om principerna för god affärsred, rekryteringsutbildning och utbildning om arbetshälsa anordnades också för cheferna.

Kompetensutveckling

Ett av Fennias strategiska mål är att uppnå branschens bästa försäkringskompetens och kompetensen har också ett starkt samband med arbetshälsan. Utveckling av personalens kompetens och ett brett utbud av kurser bidrar till målet. Under 2023 anordnade Fennia sammanlagt cirka 200 kurser och informationstillfällen för personalen. Kurserna fokuserade på utveckling av affärskompetens, lagstadgad kompetens, systemkunnande, kundupplevelser, likvärdighet, ansvarssynpunkter samt kompetens inom data- och kunskapsledning. Fennia lanserade också en webbaserad kurs i försäkringsverksamhetskompetens för hela personalen. Under året genomfördes dessutom två "Skapa ett eget arbetsliv"-utbildningspaket, som testades redan under 2022. Målet med utbildningen är att ge färdigheter att hänga med i det ständigt föränderliga arbetslivet och att uppmuntra arbetstagarna att förverkliga sina egna drömmar och mål. Utbildningen erbjuder också verktyg och metoder för att identifiera egna styrkor och formulera egna kompetenser.

Fennia genomgår för närvarande en omfattande systemuppdatering och inför ett nytt försäkringssystem. Under 2023 inleddes kompetensutveckling för de första medarbetarna

som kunde börja använda den nya tekniken. Planerna för kompetensutveckling till följd av systemförändringen fortskred mot slutet av året, med färdigställandet av ramverket och en plan på hög nivå för att genomföra utbildning för personalen under 2024. Dessutom utsågs ett utbildarnätverk bland de personer som arbetar i verksamheten för att stödja etableringen av den nya tekniken i form av utbildning i den egna verksamheten.

Fennia har även ett nätverk av egna experter som stöder genomförandet av centrala förnyelser av metoder och system. De egna experterna stöder personalen i användningen av olika appar, system och digitala verktyg. År 2023 fanns cirka 30 egna experter.

Personalupplevelse och betydelsefullt arbete

Fennia genomför årligen enkäter och undersökningar för att mäta personalupplevelsen och identifiera utvecklingsmål. År 2023 fortsatte Fennia att använda pulsenkäten som ett sätt att mäta personalupplevelsen. Enkätundersökningen genomfördes två gånger under året och svarsprocenten varierade mellan 53 och 56 procent. Enkäten är ett sätt för personalen att föra fram sina tankar anonymt. Enkäten mätte bland annat hur personalen upplever arbetsuppgifterna och välbefinnandet i arbetet, hur väl personalen känner till strategin och hur sannolikt personalen skulle rekommendera Fennia som arbetsgivare. Resultaten av enkäten behandlas i ledningsgrupperna och fungerar som ett verktyg för ledarskap för funktionernas ledning. Utifrån resultaten planeras också innehållet i olika personalevenemang eller kurser.

Utöver pulsenkäterna genomförde Fennia också en årlig personalundersökning, där man undersökte vilka frågor i arbetet som var viktiga för personalen. Den första delen av den tvådelade personalundersökningen genomfördes under våren 2023 och 79 procent av personalen svarade. I undersökningen valde arbetstagarna de fem mest relevanta påståendena om en bra arbetsplats, som de sedan betygsatte och gav öppen respons på. Enligt enkäterna var de fem mest betydelsefulla frågorna:

1. Meningsfulla arbetsuppgifter
2. Frihet att utföra arbete oberoende av tid och plats
3. Balans mellan arbete och fritid
4. Rättvis lön och naturaförmåner
5. Rättvis och kompetent chef

Under hösten 2023 genomfördes den andra delen av personalundersökningen, där man särskilt bedömde utvecklingen av de fem mest relevanta frågorna jämfört med våren. Respondenterna ombads att bedöma om deras upplevelse av vad som är viktigt har förbättrats, försämrats eller varit oförändrad. Inga betydande förändringar noterades jämfört med vårens undersökning. Baserat på analysen av personalundersökningen är de viktigaste framgångarna relaterade till arbetsgemenskapen, till exempel kollegor, meningsfulla arbetsuppgifter och atmosfär. Andra framgångar var bland annat den närmaste chefens arbete samt flexibiliteten i distansarbetet och arbetet. De största utmaningarna eller de vanligaste frågorna handlade om arbetsbelastning, löner och belöningar samt ledning och beslutsfattande.

Fennias Liekki-index är ett genomsnitt av hur de fem viktigaste frågorna på arbetsplatsen förverkligas. Indexet representerar genomsnittet på en skala från 0 till 100. Genomsnittet för Fennias Liekki-index var 73 (71 år 2022). Genomsnittet tolkas ligga på en godtagbar nivå. Ett genomsnitt på mer än 80 poäng anses vara bra och mindre än 70 poäng anses vara dåligt.

Resultaten av personalundersökningen behandlas och bearbetas tillsammans, åtgärderna följs upp och god praxis delas till alla på organisationsnivå, på varje enhet och i varje team. Syftet är att öka förståelsen för den aktuella situationen och att identifiera och genomföra åtgärder som hjälper till att förverkliga merparten av det som är viktigt för personalen på arbetet.

Under första halvåret 2023 genomfördes en gemensam diskussion om företagets värderingar för all personal på Fennia. I diskussionen bedömdes genomförandet av Fennias värderingar med hjälp av tre påståenden och personalen fick möjlighet att diskutera och kommentera värderingarna. Baserat på diskussionen bedömde personalen implementeringen av värderingarna på en skala från 1 till 5 enligt följande:

- Rättvis 4,1
- Framåtsträvande 4
- Tillsammans 3,9
- Modig och ansvarsfull 3,6

Mångfald, likvärdighet och jämlikhet

Mångfald, likvärdighet och jämlikhet är viktiga teman för Fennias arbetskultur och dess utveckling. Ett av målen är att identifiera och undanröja strukturer som upprätthåller ojämlikhet och att öka sådana arbetssätt som främjar likvärdighet, jämlikhet och mångfald. Fennia strävar efter en psykologiskt trygg och rättvis företagskultur som stöttar mångfald och som varmt välkomnar människor med olika bakgrund.

Likvärdighet och jämlikhet som en del av personalutvecklingsplanen

År 2023 genomförde Fennia en enkätundersökning bland personalen för att kartlägga viktiga åtgärder som främjar likvärdighet och mångfald. Under året har personalen även erbjudits utbildning och en erfarenhetsföreläsning om sexuell läggning och köns mångfald i arbetslivet. Föreläsningarna och den planerade utvecklingen är de första stegen mot att bygga ett mer mångfaldigt Fennia.

Belöning

Hos Fennia är utgångspunkten för belöning att den ska vara sporrande, rättvis och rimlig, stöda välbefinnande, omfatta både ledningen och personalen och vara förenlig med Fennias intressen på såväl kort som lång sikt. Belöningarna ska också främja verksamhet med god förvaltningssed. Vid belöning kan vi utöver kvantitativa målsättningar också beakta kriterier som gäller ledarskapet och personalens välbefinnande. Vid belöning beaktas också kvalitativa element, till exempel kundnöjdhet kan påverka belöningen. Verksamhet där man har agerat i strid med regleringsskyldigheter, principer eller anvisningar eller etisk praxis berättigar inte till belöning.

Likvärdighet och mångfald i rekryteringen

Likvärdighet och mångfald är viktiga principer som ligger till grund för utvecklingen av Fennias rekryteringsprocess. Rekryteringarna bygger på kompetensbaserad rekrytering. I rekryteringsprocessen ställs inga frågor till kandidaterna om ålder, kön eller andra egenskaper som är irrelevanta för den sökta tjänsten. Detta lyfts fram i platsannonser med ett likvärdighetsuttalande. För Fennia är det viktigt att alla sökande behandlas lika.

Fennia strävar efter att bättre beakta ansvarsaspekterna i olika skeden av rekryteringsprocessen, till exempel i samband med platsannonser, intervjuer, urval, kommunikation med kandidaterna och behandling av personuppgifter. Nyanställda chefer får utbildning och introduktion i frågor som rör likvärdighet och inkludering.

Nyckeltal för personalen

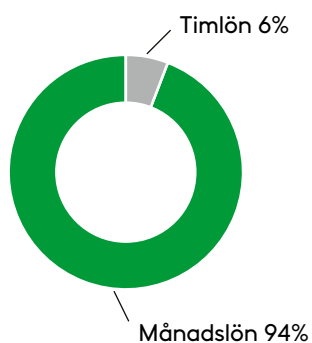
Nyckeltalen för personalen beskriver personalens antal och struktur på Fennia. Nyckeltalen inkluderar både Fennias och Fennia Livs uppgifter. I slutet av 2023 hade Fennia sammanlagt 1 098 anställda (1 005 år 2022).

År 2023 fick 123 personer fast anställning hos Fennia. Omsättningen (fast anställda som själva sade upp sig) var 6,0 procent. (10,4% år 2022). I genomsnitt pågår en anställning hos Fennia i cirka nio år. Sommaren 2023 erbjöd Fennia också sommarjobb till cirka 60 sommarjobbare. Enligt resultaten av de responsenkäter som skickades till sommarjobbarna var de mycket nöjda med Fennia som sommararbetsplats.

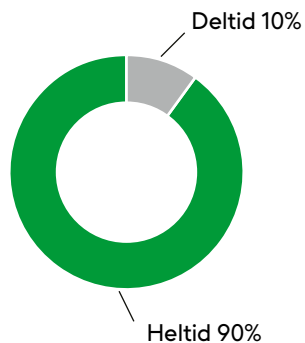
Anställda hos Fennia är i regel tillsvidareanställda och har månadslön. Visstidsanställningar ingås när arbetet hopar sig och det bildas köer och till exempel vid vikariat vid familje- och studieledigheter. Fennia strävar efter att beakta personalens livssituationer och att vara en flexibel arbetsgivare. Deltidsarbete utfördes bland annat på grund av partiell vårdledighet, partiell ålderspension samt av personliga skäl (t.ex. studier vid sidan av arbetet). Största delen av de anställda med timlön arbetar deltid vid sidan av studierna.

Anställda med månads- och timlön, fast anställda och visstidsanställda samt arbetstid, 2023

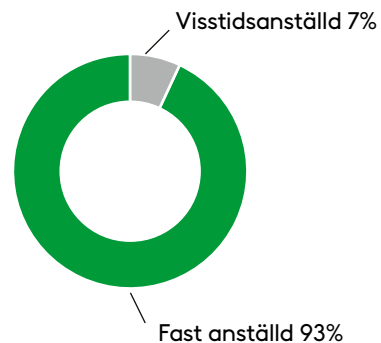
Anställda med månads- och timlön



Arbetstid

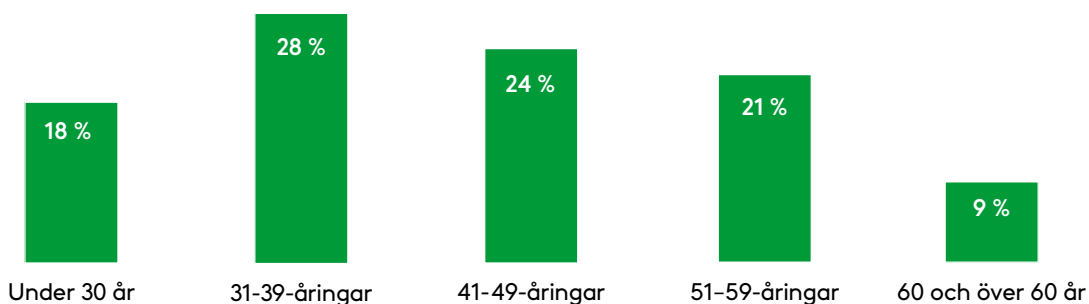


Fast anställda och visstidsanställda



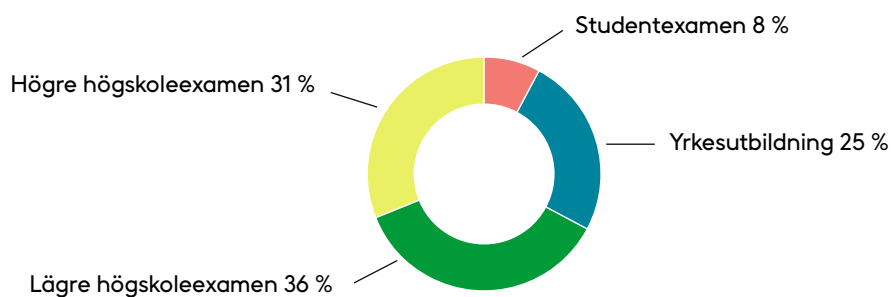
År 2023 var 46 procent av personalen 39 år eller yngre och resterande 54 procent var 40 år eller äldre. Personalens genomsnittsålder var cirka 42 år.

Personalens åldersfördelning, 2023



Den vanligaste utbildningen hos Fennias anställda är lägre eller högre högskoleexamen, som avlagts av cirka 67 procent av personalen. Med högskoleexamen avses en examen från ett universitet eller en yrkeshögskola.

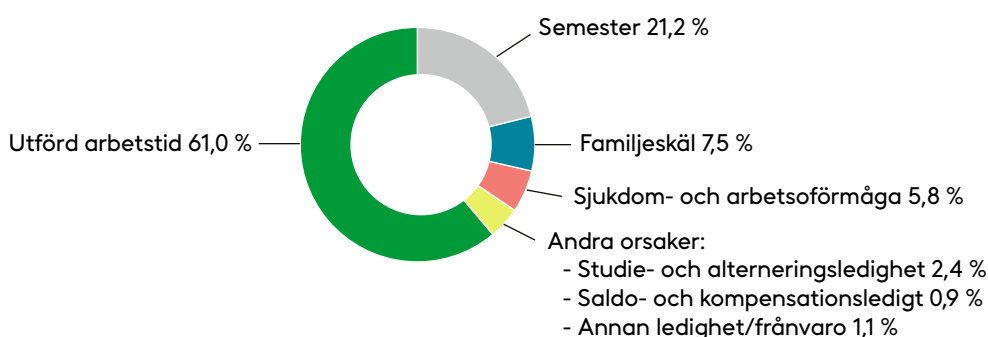
Personalens utbildningsbakgrund, 2023



Fördelning av arbetstiden

År 2023 var det genomsnittliga personalantalet räknat i årsverken 993. Med årsverke avses en person som arbetar heltid under hela året. Årsverket för en deltidsanställd person beräknas utifrån den avtalade arbetstiden, till exempel en arbetstid på 80 procent innebär 0,8 årsverken. Familjeskäl i tabellen nedan inkluderar graviditetsledigheter, föräldraledigheter, vårdledigheter, plötsligt insjuknande av barn och plötsliga familjeskäl. Semester inkluderar årlig semester, utbytesledighet och sparad ledighet. Sjukdom och arbetsförmåga inkluderar utöver sjukdagar också rehabilitering och arbetsprövning. Andra skäl inkluderar, förutom studieledighet, alturneringsledighet, saldo- och kompensationsledighet, bland annat flytt- och vigselledighet samt oavlönade ledigheter.

Personalens utnyttjande av arbetstiden, 2023



Fennia hälsoprocent

Fennias hälsoprocent 2023 var 85,4 procent. Hälsoprocenten beräknas månadsvis och utifrån den beräknas genomsnittet för året. Hälsoprocenten beskriver den andel av personalen som har varit frisk och inte sjukskriven.

Fennia för företagare och ägarkunder



Fennia granskar konsekvenserna för konsumenter och slutanvändare, särskilt ur befintliga och potentiella kunders perspektiv. Fennias kunder är företag, företagare och privatpersoner. De väsentliga risker som identifierats i förhållande till dessa intressegrupper inkluderar dataskydd, vilket behandlas mer i detalj i avsnittet Information om förvaltningssed. Kunderna är också sårbara för till exempel fluktuationer i den allmänna ekonomiska situationen, vilket kan påverka deras köpkraft eller lönsamheten och kontinuiteten i deras företagsverksamhet. Å andra sidan kan sociala kriser för försäkringsbranschen också vara en möjlighet att främja stabilitet och säkerhet. I sin verksamhet och sina tjänster beaktar Fennia de globala megatrenderna och riskerna för människors egendom och hälsa samt individens intresse för att främja sin egen hälsa. Viktiga aspekter är bland annat infektionssjukdomar, antimikrobiell resistens och antibiotikaresistens, vaccinationer, livsstilsförändringar och genteknik. Till exempel ledde coronapandemin till att vissa grupper av befolkningen tecknade fler livförsäkringar.

Som försäkringsgivare har Fennia en skyldighet att känna sina kunder, och ur ett hållbarhetsperspektiv omfattar de potentiella riskerna inte bara miljörisker utan också mänskliga rättigheter och arbetsrätt. Ur kundens synvinkel har Fennia i försäljningssituationen ett ansvar för att utreda kundens försäkringsbehov och se till att kunden får omfattande och korrekt information om den försäkring som säljs. Marknadsföringen får inte ge ett vilseledande intryck av den produkt som säljs. Försäkringsbranschen är skyldig att ge kunderna viss information när de tecknar en försäkring, varför villkor, produktbroschyrer och annan information som ges vid försäljningstillfället är av stor betydelse. Om försäkringsvillkoren och annat försäljningsmaterial inte är begripliga för kunderna, kommer missförstånd om vad försäkringarna ersätter inte bara att skada kunden utan också orsaka kostnader för försäkringsbolaget och skada dess rykte. På så sätt främjar Fennia transparens i sin verksamhet och säkerställer genom sina processer för kundanskaffning och kundhantering att de produkter som säljs motsvarar kundernas behov. Fennia har också möjligheter att i högre grad beakta hållbarhetsfaktorer i sina produkter och tjänster.

Fennia är med och skapar ekonomisk trygghet för finländska företag och privatpersoner genom att möjliggöra effektiv spridning av risker mellan olika aktörer. Som ett ömsesidigt bolag tar Fennia hand om sin solvens, eftersom en stark solvens gör det möjligt för Fennia att uppfylla sina löften till kunder och samarbetspartner. De centrala elementen i solvensen utgörs av priserna som tas ut för försäkringarna, återförsäkringshelheterna och placering av tillgångar på finansmarknaden. Försäkringspremierna ska täcka de ersättningar som betalas ut, Fennias driftskostnader och kapitalkostnader. Det är mycket viktigt att se till att kundens skyddsbehov tillgodoses och att rätt och kostnadseffektiv lösning hittas för kunden. Det är också viktigt att se till att kunden förstår vilket slags skydd försäkringen ger.

Ansvarsfulla tjänster och produkter

Fennia är en pålitlig partner för kunderna när det gäller ekonomisk beredskap samt förebyggande av och återhämtning från skador. Fennia förbättrar kontinuerligt transparensen i sina ersättnings tjänster för sina kunder för att göra skaderegleringen så smidig som möjligt.

Fennia hjälper sina kunder att förebygga skador och gardera sig mot eventuella risker. Fennia erbjuder sina företagskunder högklassiga riskhanteringstjänster och har redan i flera år samarbetat med företagskunderna för att stödja dem i utvecklingen av arbetarskyddet. Fennias riskchefer och experter som sköter företagskundrelationer samarbetar ständigt med företagskunderna för att förebygga olycksfall i arbetet och för att göra företagets verksamhetsmiljöer ännu tryggare. Samarbetet består till exempel av konsult- och utbildningstjänster och av att ställa säkerhetsverktyg till kunders förfogande. Företagskunderna har tillgång till tjänsten HSE Lite, där de kan anmäla säkerhetsiakttagelser elektroniskt samt reda ut och bedöma risker i arbetet enligt arbetarskyddslagen. Tjänsten syftar till att göra det lättare att förutse risker förknippade med arbetarskyddet och vidta korrigerande åtgärder innan allvarliga olyckor inträffar. Fennia hjälper sina privat- och företagskunder att förbereda sig för ekonomiska risker bland annat genom att erbjuda bland annat tilläggs-, invaliditets- och livförsäkringar.

Transparent och likvärdig försäkringssed

Fennia genomgår en omfattande verksamhets- och systemreform. Under de kommande åren kommer tjänsterna att utvecklas för att bättre möta kundernas behov, med särskilt fokus på kundens perspektiv på hur smidig och begriplig verksamheten är.

För Fennia är det av största vikt att upprätthålla kundernas förtroende, och kundärenden behandlas rättvist och i enlighet med likställighetsprincipen. Fennia bygger upp och utvecklar sina modeller för anskaffning och hantering av kunder på lång sikt, vilket gör det möjligt att bedöma kundens situation och behov så individuellt som möjligt genom noggrann kartläggning av försäkringsbehovet och riskbedömning.

Fennia satsar också på kundupplevelsen och under 2023 inleddes en förnyelse av Fennias mätning av kundupplevelsen. Fennia samlar regelbundet in respons på både kundmöten och kundrelationen i sin helhet. I enkäterna kartläggs bland annat hur smidig, begriplig och empatisk Fennias verksamhet har upplevts av kunden. Målet är att bättre förstå hur kunderna upplever Fennia, identifiera viktiga svaga punkter och framgångar ur kundens perspektiv, kartlägga utvecklingsåtgärder och säkerställa att kundupplevelsen utvecklas i önskad riktning.

Samarbete för att främja företagande och likvärdighet

Bland Fennias samarbetspartner finns många organisationer som främjar till exempel företagande eller fritidsaktiviteter. Fennia samarbetar också med olika branschorganisationer och organisationer som främjar likvärdighet.

Samarbete med företagare- och företagsorganisationer

Företagens och företagandets framgångar både i hemlandet och runt om världen är viktiga för samhället. Fennia har sedan flera decennier tillbaka stöttat finländskt företagande genom samarbete med organisationen Företagarna i Finland och dess föregångare. Fennia samarbetar också med andra företagareorganisationer i flera olika branscher. Fennia samarbetar dessutom med föreningen Ung Företagsamhet rf.

De riksomfattande företagardagarna är ett stort årligt evenemang, där det riksomfattande företagarpiset delas ut som ett erkännande av framgångsrik och föredömlig företagsverksamhet. Priset inrättades 1968 av Fennia och föregångaren till Företagarna i Finland.

Fennia är också medlem i Förbundet för Finländskt Arbete och i Finlands ledande nätverk för företagsansvar, FIBS rf. Förbundet för Finländskt Arbete är en politiskt obunden, icke vinstdrivande organisation som ägs av sina medlemmar och är oberoende av arbetsmarknadsorganisationer. Organisationen arbetar för att öka uppskattningen för och skapa ökad framgång för finländskt arbete. FIBS rf erbjuder information om nya innovativa sätt att utveckla affärsverksamhet samt möjlighet att nätverka med företag inom olika branscher och andra aktörer i samhället.

Samarbete med organisationer som främjar likvärdighet

Jämlikhet och likvärdighet i samhället är viktigt för Fennia. Fennias socialt ansvarsfulla samarbetspartner är bland annat Finlands Paralympiska Kommitté och HelsingforsMission.

Fennia har stött HelsingforsMission sedan 2004. HelsingforsMission är en politiskt och religiöst obunden organisation inom socialsektorn, och den grundades 1883. Organisationen manar finländare att kämpa mot ensamhet. Verksamheten drivs av professionella och volontärer bland barnfamiljer, ungdomar, seniorer och olika specialgrupper.

Fennia har samarbetat med Finlands Paralympiska Kommitté sedan 2018. Finlands Paralympiska Kommitté utvecklar och koordinerar idrott på toppnivå för personer med funktionsnedsättning. I all sin verksamhet främjar organisationen jämlikhet inom idrott och möjligheten att nå internationell framgång inom toppidrott i de olympiska sommar- och vinterspelen. Fennia stöder särskilt Finlands Paralympiska Kommittés grupp Framtidens stjärnor, som fyra gånger under året deltar i läger i Pajulahti idrottscenter, som är Finlands officiella Paralympic Training Center. Via gruppen är idrottarens väg öppen ända fram till Finlands paralympialag.

Skatteavtryck

Fennia betalar alla skatter och poster av skattenatur till Finland, 2023 sammanlagt cirka 183 miljoner euro.

Fenniagruppens skatter och poster av skattenatur 2023, tusen euro

	2023
Direkta skatter	
Inkomstskatt	2 983
Socialskydds- och pensionsavgifter	14 958
Avgifter av skattenatur	
Fastighetsskatt	821
Överlåtelseskatt	1 113
Indirekta skatter	
Moms på anskaffningar som kvarstående kostnad för bolaget, uppskattning	15 977
Moms, netto	4 818
Poster som dras av från premieinkomsten	
Försäkringspremieskatt	78 380
Brandskyddsavgift	1 108
Trafiksäkerhetsavgift	928
Arbetarskyddsavgift	1 397
Avgifter som redovisas	
Förskottsinnehållning	53 343
Arbetstagares pensionsavgift och arbetslöshetsförsäkringspremie, beräkning	6 205
Sammanlagt	183 030

Information om förvaltningsned



I kapitlet finns information som rör affärsverksamhet, ansvarsfulla placeringar, tillhandahållande av placeringsförsäkringar, hållbara anskaffningar och partnerskap. Paketen är en del av ansvarsprogrammets huvudtema Företagskultur och förvaltningsned.

Bedrivande av affärsverksamhet

Fennia iakttar etiska tillvägagångssätt och regler samt utvecklar kontinuerligt en kultur för intern kontroll. Fennias affärsverksamhet är föremål för omfattande reglering, och det är mycket viktigt att förutse, förstå och tolka framtida reglering. Antalet regleringar är stort och ökar ständigt. Ökad reglering kräver kontinuerlig utveckling av tillvägagångssätt och uppdatering av anvisningar. Om Fennia inte lyckas utbilda personalen i att följa regleringen eller inte avsätter tillräckligt med kunnig personal för att säkerställa regelefterlevnaden, finns det en risk för att regleringens inverkan inte bedöms tillräckligt omfattande eller att ändringar inte genomförs på ett ändamålsenligt sätt. I värsta fall finns det en risk för att man agerar i strid med reglerna, vilket kan leda till exempelvis sanktioner och skadat rykte. Å andra sidan skapar det positiva effekter för samhället att agera i linje med regler för att förhindra till exempel grå ekonomi, korruption och penningtvätt.

Fennia tar riskerna i anslutning till informationssäkerhet och dataskydd på allvar både i sin egen verksamhet och i sina relationer med samarbetspartner. Svaga kontroller skulle utsätta Fennia för brottslighet, men också för sanktioner, skadat rykte och förlorat förtroende från kunder och andra viktiga intressegrupper. Fennia hanterar mycket känsliga uppgifter i sin verksamhet, så företaget investerar ständigt i dataskydd och datasäkerhet. Dessutom är utvecklingen av artificiell intelligens en megatrend. Därför är det viktigt för Fennia att anpassa sig till de förändringar som den medför, eftersom en utebliven anpassning också innebär en ekonomisk risk.

Placeringsverksamhet har potential att främja hållbarhetsfaktorer och bidra till social påverkan, men den medför också risker. Om Fennia inte beaktar hållbarhetsfaktorer i sina placeringar kan bolaget utsättas för risker till följd av bristande efterlevnad och hållbarhetsrisker, vilket också kan påverka avkastningen på placeringarna. Om hållbarhetsriskerna inte beaktas i direkta placeringar, kan Fennia exponeras för de ekonomiska kostnader som riskerna medför. För placeringar är tillgången till och tillförlitligheten hos ESG-data också en särskild risk, eftersom dessa data i allt högre grad kommer att påverka inte bara rapporteringen utan också det finansiella beslutsfattandet. Intressegrupper som placerare, kunder och tillsynsmyndigheter förväntar sig att hållbarhetsfaktorer beaktas i placeringar. Att ignorera dem kan öka risken för ryktesskador och påverka affärsverksamheten eller affärsrelationerna negativt.

Leverantörer och partner är viktiga styrkor för Fennias affärsverksamhet. Ett brett urval av partner kräver också att man hanterar de risker som är förknippade med partnerskap. Hantering och ledning av partnerskap är något som förväntas av Fennia och utvecklingen av detta har prioriterats under de senaste åren. En av de största enskilda riskerna för Fennias partnerskap är att partnernätverket är utspritt, vilket utmanar ledningen och kontrollen av helheten. Å andra sidan är Fennias omfattande partnernätverk en möjlighet att skapa positiva effekter, eftersom det bygger på att säkerställa kundnöjdhet genom heltäckande tjänster. Samarbetspartnerna innebär även hållbarhetsrisker, och om de förverkligas kan Fennia till exempel lida ekonomiska förluster, förlora kunder eller skada sitt rykte. Fennia har också ett omfattande upphandlingsnätverk, där störningar i tillgången kan påverka bland annat priserna, tillgången till expertis och kundupplevelsen. Störningar kan orsakas av till exempel naturkatastrofer, geopolitik, arbetsförhållanden inom teknologindustrin och strejker. Fennias totala risk minskar tack vare nätverkets storlek och tillgången till alternativa leverantörer.

Etisk verksamhet och regelefterlevnad

Hos Fennia innebär ansvarsfullhet och etik bland annat iakttagande av regler, interna principer och anvisningar, avtal, självreglering inom branschen, god försäkringssed och lämpliga handlingssätt i kundrelationer samt hantering av riskerna affärsverksamheten i händelse av att dessa inte följs.

Enligt Fennias strategi anknyter riskhantering och iakttagande av regler, etiska principer och lämpliga handlingssätt i kundrelationer till alla kärnprocesser i affärsverksamheten. Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias och Försäkringsbolaget Fennia Livs styrelser godkände de uppdaterade principerna för god affärssed (Code of Conduct) sommaren 2023. Dessutom godkände Fennias ledningsgrupp sommaren 2023 principerna för god affärssed för leverantörer och samarbetspartner, vars implementering för närvarande främjas på Fennia.

Fennias principer för god affärssed främjar en företagskultur där verksamheten sker enligt regler och god försäkringssed samt är etiskt hållbar och ansvarsfull. Fennia följer också aktivt upp utvecklingen av principerna för god förvaltningsledning (corporate governance) och utnyttjar principerna i utvecklingen av den egna förvaltningsstrukturen. Särskild uppmärksamhet ägnas åt övervaknings- och rapporteringsprinciper för att säkerställa att verksamheten följer lagstiftningen, myndigheternas föreskrifter och anvisningar samt god försäkringssed.

I enlighet med principerna för god affärssed förväntas Fennias personal behandla samarbetspartner och konkurrenter rättvist. I samarbete med partner strävar Fennia efter att alltid agera professionellt, jämlikt och rättvist. I samverkan med konkurrenter följs lagstiftningen om främjande av konkurrens. Beslut om val av partner fattas på ett öppet och objektiva sätt. Om en arbetstagare i sitt arbete får sekretessbelagd eller konfidentiell information om kunder eller samarbetspartner, får informationen under inga omständigheter lämnas ut eller användas för egen, någon annans eller Fennias vinning.

Det är alla Fenniaanständas plikt att i de egna arbetsuppgifterna identifiera situationer, där man kan misstänka att beslutsfattandet påverkas av en olämplig faktor, till exempel en nära relation med en kund, partner eller någon annan arbetstagare, och att följa Fennias anvisningar om hantering av intressekonflikter. Intressekonflikter förebyggs också genom fördelningen av arbetsuppgifter och arbetsarrangemang. Att förebygga intressekonflikter omfattar även att ingen av Fennias medarbetare under några omständigheter behandlar

en egen eller en nära persons försäkrings- eller ersättningsansökan och inte heller deltar i något annat avtal, där den ena parten är medarbetaren själv eller en person eller ett företag i medarbetarens närstående krets. All form av påverkan eller försök till påverkan av sådant beslutsfattande är förbjudet.

Personalen förväntas iaktta försiktighet när de ger och tar emot gåvor och gästfrihet. Ingen på Fennia får ta emot eller ge gåvor eller trakteringar som överskrider sedvanlig gästfrihet. Sedvanlig gästfrihet är aldrig en gåva eller traktering med vilken man försöker påverka olika beslut.

I sin verksamhet följer Fennia lagstiftning om försäkringshemligheter, dataskydd och datasäkerhet, myndighetsanvisningar och god behandling av personuppgifter. Personuppgifter och uppgifter om företagskunder behandlas med omsorg och konfidentiellt.

Fennia tryggar förutsättningarna för sin affärsverksamhet genom att bekämpa grå ekonomi, penningtvätt och finansiering av terrorism samt med analysverksamhet. Kunderna är identifierade och kända, och syftet med kund- och samarbetsrelationerna och grunderna för användningen av tjänsterna klargörs. Fennia gör omfattande anmälningar om misstänkta affärstransaktioner upptäcks i samband med affärsverksamheten och samarbetar med myndigheter för att skydda finansieringssystemet från missbruk som penningtvätt eller finansiering av terrorism. Fennia ser till att personalen har tillräckliga anvisningar och arbetsredskap för att utföra de uppgifter som bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism förutsätter. De nuvarande rutinerna skyddar arbetstagare som rapporterar misstänkta transaktioner.

Varje Fenniaanvändare förväntas känna till principerna för god affärssed och de mer specifika anvisningar som gäller det egna arbetet samt agera i enlighet med principerna och anvisningarna. På intranätet finns mer specifika anvisningar för personalen om temana i principerna för god affärssed, såsom intressekonflikter, mottagande och givande av gåvor och gästfrihet, konfidentiell information och bekämpning av grå ekonomi, penningtvätt och finansiering av terrorism samt datasäkerhet och dataskydd.

Fennias hela personal och personalen hos betydande försäljningspartner ska genomgå webbutbildningar om principerna för god affärssed, kundkännedom, bekämpning av penningtvätt, dataskydd, datasäkerhet och ansvarsfullt beteende på arbetsplatsen. Prestationsgraden i utbildningarna följs upp kontinuerligt. De obligatoriska webbutbildningarna är en förutsättning för utbetalning av personliga prestationstillägg.

Utöver de obligatoriska webbutbildningarna har interaktiv utbildning anordnats för personalen. Under våren 2023 ordnades för cheferna en utbildning om principerna för god affärssed i syfte att utveckla chefernas färdigheter att leda verksamheten i en riktning som följer principerna för god affärssed och att identifiera situationer där verksamheten inte följer dessa principer. Dessutom gavs interaktiv utbildning om förebyggande av penningtvätt och om principerna för god affärssed. Under 2023 ordnades också praktiska utbildningar om anvisningar som stöd för arbetet.

Fennia förebygger eventuella interna oegentligheter genom att ständigt utveckla den interna kontrollkulturen. Compliance utför kontrolluppgifter i enlighet med kontrollplanen och utför ad hoc-kontroller vid behov. Om man i kontrollerna upptäcker områden som kan utvecklas när det gäller reglering, god försäkringssed eller rutiner som krävs för ändamålsenlig verksamhet ur kundens synvinkel, ger compliance rekommendationer för verksamheten och följer upp hur de genomförs i verksamheten.

Personalen uppmuntras att anmäla eventuell oetisk verksamhet eller verksamhet som strider mot reglerna i Fennias interna anmälningsskanal för operativa risker. Anmälningar som tas emot via anmälningsskanalen behandlas och eventuella nödvändiga korrigerande åtgärder vidtas. Sedan december 2021 har Fennia använt en så kallad whistleblowing-anmälningsskanal, via vilken personalen och Fennias intressegrupper anonymt kan anmäla överträdelser. Fennias oberoende kontrollfunktioner följer alla iakttagelser som gäller den etiska verksamheten och ser till att man också ingriper i oetisk verksamhet.

Dataskydd

Fennia fäster stor vikt vid sina kunders och intressegruppers förtroende och personuppgifter hanteras alltid på ett tillförlitligt sätt. I Fennias verksamhet är iakttagandet av kraven i dataskyddsbestämmelserna en del av riskhanterings- och compliancefunktionen, och dessutom är iakttagandet av dessa bestämmelser en del av våra principer för god affärssed.

Fennia säkerställer att personuppgifterna behandlas korrekt både genom att tillämpa nödvändiga administrativa och tekniska skyddsåtgärder och genom att beakta kraven på behandlingen av personuppgifter när affärsverksamheten utvecklas. År 2023 stärkte Fennias affärsverksamheter sin kompetens inom dataskydd. Programmet för dataskydd har vidareutvecklats för betjäna affärsverksamheterna bättre genom att erbjuda dem centraliserade styrmodeller och verktyg.

År 2023 inleddes flera betydande affärsutvecklingsprojekt, där korrekt behandling av personuppgifter beaktades redan i planeringsskedet. Riskhantering som rör dataskydd fokuserar särskilt på riskerna för de registrerade personernas personuppgifter. Riskerna bedöms som en del av konsekvensbedömningen av dataskyddet.

Personalens kompetens, färdigheter och kunskaper är avgörande för att säkerställa dataskydd och korrekt behandling av personuppgifter. Under 2023 vidareutvecklades utbildningspaketet och den allmänna utbildningen om dataskydd förnyades. Förutom allmän utbildning i dataskydd erbjuds personalen riktad utbildning i dataskydd.

Fennia förutsätter att de anställda behandlar personuppgifter endast i den utsträckning som krävs för deras arbetsuppgifter. I Fennia anses verksamhet som äventyrar dataskyddet vara all verksamhet som bryter mot lagar om behandling av personuppgifter och Fennias dataskyddsprinciper. Om man misstänker att en persons dataskydd har äventyrats, undersöks ärendet utan dröjsmål. Varje anställd hos Fennia är skyldig att omedelbart meddela om dataskyddsrisiker som hen misstänker eller har upptäckt. Angående realiserade dataskyddsrisiker inleds alltid en intern utredning och man vidtar lämpliga korrigerande åtgärder.

Datasäkerhet

Fennia är utsatt för snabbt föränderliga datasäkerhetshot och cyberattacker. Regelbundna datasäkerhetskontroller och riskhantering genomförs för att identifiera dessa hot och hantera de risker de utgör. Datasäkerhetssituationen i Fennias tjänster övervakas dygnet runt av ett kontrollrum och alla upptäckta avvikelser rapporteras och åtgärdas. Större säkerhetsöverträdelser rapporteras omedelbart till myndigheterna. År 2023 rapporterades inga dataintrång som påverkade Fennia till myndigheterna.

Fennias modell för styrning av datasäkerheten grundar sig på de principer för datasäkerhet som Fennias styrelse har godkänt och på kompletterande anvisningar. Vid anskaffning av nya tjänster ställs minimikrav på datasäkerheten och en separat datasäkerhetsbilaga bifogas avtalsmallarna för att säkerställa att tjänsterna uppfyller regler, föreskrifter och Fennias krav.

Utöver de obligatoriska datasäkerhetsutbildningarna kommunicerar Fennia om datasäkerhetsmedvetenhet och ordnar utbildningar om datasäkerhet för personalen. Under 2023 infördes ett nytt utbildningsprogram på Fennia för att öka personalens datasäkerhetsmedvetenhet.

Förebyggande av grå ekonomi, korruption och penningtvätt samt bekämpning av sanktioner

Fennia omfattas dessutom av lagen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt internationella sanktioner som alla kräver att Fennia känner sina kunder och frågar sina kunder om vissa uppgifter. Kundrelationen måste övervakas enligt kraven i lagstiftningen och uppgifter samlas in och lagras som en del av kundkännedom, kundspecifik riskbedömning för penningtvätt och bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

År 2023 stärkte Fennia sin riskhantering för penningtvätt och allokerade mer resurser till bekämpning av penningtvätt och sanktioner. På personalsidan har resurserna förstärkts och Fennia har utsett personer som ansvarar för förhindrande av penningtvätt i enlighet med lagen och myndigheternas anvisningar. Åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism och för att bekämpa sanktioner samordnas aktivt genom styrgruppen. På Fennia pågår en omfattande systemuppdatering, där man kommer att vidareutveckla och modernisera genomförandet av skyldigheterna i anslutning till förhindrande av penningtvätt, kundkännedom och sanktionsbestämmelser.

Fennia bedömer regelbundet riskerna i anslutning till penningtvätt. Riskbedömningen används för att utveckla tillvägagångssätt för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. År 2023 lades ett avsnitt om sanktioner till i riskbedömningarna. I avsnittet behandlas hot och sårbarheter för Fennia relaterade till bristande efterlevnad av sanktionsbestämmelser och frysningsbeslut samt riskhanteringsmetoder. Åtgärder planerades för att minska eller eliminera de identifierade riskerna.

Riskhanteringen förknippad med kunder förbättrades genom att processer och riktlinjer för bekämpning av penningtvätt, finansiering av terrorism och sanktionsundandragande sågs över och preciserades. Dessutom förbättrades övervakningen av efterlevnaden av anvisningar ytterligare genom att utveckla Fennias interna kvalitetskontroll och övervakningsförfaranden.

Under 2023 preciserades kundernas riskklassificeringskriterier för penningtvätt. I riktlinjerna för produkt- och servicehantering för regelefterlevnad för nya produkter och tjänster samt i produkt- och servicehanteringsmodellen har riskbedömningar för AML- och sanktionsrisker lagts till. I kundrelationer där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms vara högre enligt riskbedömningen, tillämpas skärpta åtgärder för kundkännedom för att minska de identifierade riskfaktorerna. Riskfyllda kundrelationer hänskjuts till den högsta ledningen för godkännande innan en kundrelation etableras.

Kundernas verksamhet övervakas kontinuerligt under hela kundrelationen i enlighet med kraven i riskklassen. Syftet med den löpande övervakningen är att upptäcka eventuella avvikelser från normalt kundbeteende för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. En ovanlig aktivitet som upptäcks i den löpande övervakningen eller i annan kundkontakt anmäls alltid som en misstänkt affärstransaktion till centralen för utredning av penningtvätt.

Fennia strävar efter att kontinuerligt öka sin förståelse för bekämpning av grå ekonomi, korruption, penningtvätt och sanktioner och fortsätter att investera i sin beredskap för att förhindra penningtvätt genom att stärka sina rutiner och sin tekniska kapacitet. Fennia har av styrelsen fastställt principer för god affärssed, som förbinder till en ansvarsfull och effektiv intern kontroll för att förhindra att bolaget avsiktligt eller oavsiktligt, direkt eller indirekt, blir delaktigt i ekonomiska brott såsom penningtvätt, finansiering av terrorism, kringgående av ekonomiska sanktioner eller internationella brott.

Fennia tillämpar ett riskbaserat tillvägagångssätt för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism genom att kontinuerligt bedöma och förstå riskerna i kundernas olika branscher. Det riskbaserade tillvägagångssättet omfattar Fennias riskbedömning som uppdateras regelbundet och som innehåller en bedömning av risker relaterade till kunder, bransch, produkter, tjänster, distributionskanaler, geografisk plats och teknologier, som spelar en viktig roll för att identifiera centrala utvecklingsområden för att minska den återstående risken för kriminellt utnyttjande av Fennia eller dess produkter och tjänster.

Fennia satsar kontinuerligt på att förbättra sin förmåga att bekämpa ekonomisk brottslighet. Genom att känna och identifiera kunderna, förstå affärsverksamhetens art och följa upp kundernas affärstransaktioner minskar och hanterar Fennia risken för att dess tjänster används i brottsligt syfte.

Alla misstänkta affärstransaktioner utreds och rapporteras till centralen för utredning av penningtvätt. Fennias interna principer, förfaranden, anvisningar, systemstöd och utbildning stöder arbetstagarna i deras arbete och bidrar till att säkerställa att bolagets företag och tjänster inte används för penningtvätt, finansiering av terrorism eller kringgående av sanktioner. De anställda utbildas regelbundet i Fennias praxis för bekämpning av penningtvätt, korruption och finansiering av terrorism genom webbutbildningar och intern utbildning som skraddarsys för olika målgrupper. Fennia samarbetar också med olika myndigheter för att främja en gemensam samhällelig insats för att förebygga ekonomisk brottslighet.

Fennia bekämpar också korruption genom interna tillvägagångssätt. Enligt Fennias principer för hantering av intressekonflikter är det förbjudet att ta emot eller ge trakteringar eller gåvor om syftet med trakteringen eller gåvan kan vara att påverka beslutsfattandet.

Ansvarsfulla placeringar och tillhandahållande av placeringsförsäkringar

Med ansvarsfulla placeringar eller ESG-placeringar avses ett placeringssätt som även tar hänsyn till icke-ekonomiska frågor, till exempel miljö, sociala effekter och god förvaltningssed, när placeringsbeslut fattas. Beaktandet av hållbarhet i Fennias placeringsverksamhet är viktigt ur två synvinklar, i enlighet med den dubbla väsentlighetsprincipen: 1) hur placeringarna påverkar omvärlden och 2) hur omvärlden påverkar placeringarna. På så sätt kan Fennia säkerställa att tillgångarna är placerade med beaktande av en föränderlig värld och att Fennias kunder även i framtiden kan få de ersättningar som de har rätt till.

Fennia har förbundit sig till ansvarsfulla investeringar och har undertecknat de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) samt anslutit sig till Finsif, Finlands forum för ansvarsfulla investeringar. De FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar fokuserar på att beakta frågor som gäller miljö, samhälle och god förvaltningssed i placeringsverksamheten, främja ansvarsfulla investeringar och rapportera om ansvarsfulla investeringar. Principerna genomförs också i Fennias verksamhet. Genom att förbinda sig till principerna vill Fennia främja hållbarhet såväl i placeringsverksamheten som även på allmänt plan i branschen. Finsif är en organisation som består av ansvarsfulla placerare. Finsif ger sina medlemmar möjlighet att nätverka och dela information om ansvarsfulla investeringar. Finsif syftar till att främja ansvarsfulla investeringar som beaktar frågor gällande miljö, samhälle och god förvaltningssed vid kapitalförvaltning och placeringsbeslut. Finsif är föregångare inom ansvarsfulla investeringar i Finland, och Fennia vill vara en del av nätverket av ansvarsfulla finländska placerare.

En betydande del av Fennias placeringstillgångar förvaltas av externa kapitalförvaltare och därför beaktas ansvarsfullhet också vid valet av kapitalförvaltare. Fennia anlitar endast sådana kapitalförvaltare och fondbolag som har förbundit sig till ansvarsfulla investeringar genom att underteckna de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) och som har integrerat hållbarheten i placeringsverksamheten på ett trovärdigt sätt. Fennias externa kapitalförvaltare har även förbundit sig till ett nettonollutsläpp av koldioxid genom att underteckna initiativet Net Zero Asset Managers.

För direkta placeringar i företagsobligationer och fonder som förvaltas av kapitalförvaltare tillämpas olika uteslutningskriterier, bland annat avseende kontroversiella vapen, tobak, brott mot internationella normer och kol. När det gäller direkta placeringar i företagsobligationer beaktas placeringsobjektens hållbarhet i placeringsbesluten, till exempel genom ESG-poäng och genom att ta hänsyn till ESG-risker. I sina fondplaceringar har Fennia placerat i ansvarsorienterade fonder, där ansvarsfullheten beaktas på ett bredare sätt än i uteslutningarna, till exempel genom att betona ansvarsfulla företag. Sådana fonder inkluderar fonder som följer ESG-index, till exempel de som placerar enligt Paris-Aligned-indexet och följer Parisavtalet. Fennia har valt kapitalförvaltare och fondbolag som också har en tydlig ägarstyrningspolicy ur ett ansvarsperspektiv.

I direkta fastighetsplaceringar utförs långsiktigt arbete med hållbarhet, särskilt för att förbättra energieffektiviteten och minska utsläppen. För mer information om klimatarbetet i samband med fastighetsinvesteringar, se kapitlet Klimatförändringar. År 2023 fick tre av Fennias fastigheter miljöcertifikatet BREEAM In-Use på de utmärkta nivåerna Excellent och Very Good. För första gången genomfördes en undersökning bland hyresgästerna i

fastigheterna för att ta reda på deras erfarenheter av hållbarhet. Resultaten av enkäten visar att hyresgästerna i Fennias fastigheter anser att hållbarhet är viktigt och att det fortfarande finns utrymme för förbättringar i kommunikationen om hållbarhet.

Fennias placeringar i företagsobligationer och noterade aktieplaceringar följs upp kvartalsvis med hjälp av flera ESG-indikatorer. De 18 olika ESG-indikatorer som används omfattar inte bara indikatorer för koldioxidutsläpp utan även andra indikatorer för miljö, samhälle och god förvaltningssed, till exempel de som är relaterade till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG). Fennia följer upp placeringarnas utveckling med dessa indikatorer och identifierar orsakerna till förändringar samt jämför placeringstillgångarnas utveckling med indikatorerna i förhållande till marknaden. När nya placeringsbeslut fattas i portföljer som förvaltas av Fennia beaktas placeringsbeslutens inverkan på portföljernas koldioxidutsläpp. Inverkan på andra ESG-indikatorer kartläggs också. För mer information om koldioxidutsläpp från placeringar och relaterade mål, se kapitlet Klimatförändringar.

ESG-indikatorerna är ett uttryck för placeringsföretagens hållbarhet och hur Fennia genom sin placeringsverksamhet påverkar sin omvärld. Den andra aspekten av dubbel väsentlighet, särskilt de risker för placeringsverksamheten som klimatförändringarna medför, övervakas regelbundet. Klimatrisker och hur man tar hänsyn till dem beskrivs mer ingående i avsnittet Risker relaterade till klimatförändringar.

Fennia vill också erbjuda sina kunder möjlighet att placera ansvarsfullt genom spar- och placeringsförsäkringar. År 2023 började Fennia identifiera kundernas hållbarhetspreferenser och erbjuda placeringsfonder som klassas som ansvarsfulla enligt artikel 8 och 9 i förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Många fonder som klassas som ansvarsfulla tar också hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) av sina placeringar. Mer information om de uppgifter som krävs enligt förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar finns på Fennias webbplats.

Hållbara anskaffningar och partnerskap

Anskaffningar och partnerskap har identifierats som ett viktigt tema i ansvarsarbetet. Under 2023 har bolaget börjat utveckla gemensamma rutiner för hantering av anskaffningar och partnerskap. Rutinerna kommer att införas stegvis under 2024.

De vanligaste metoderna och tillvägagångssätten inom anskaffningar och partnerskapsledning kommer att granskas ytterligare ur ett ansvarsperspektiv: hur anskaffningar och partnerskap kan ta hänsyn till Fennias mål om hållbarhet. Under 2024 kommer en plan att tas fram för nödvändiga åtgärder för att utveckla hållbarheten i anskaffningar och partnerskap.

I anskaffningarna och valet av partner säkerställer Fennia att utläggningen av funktioner på entreprenad eller annat partnerskap ordnas så att riskerna i anslutning till utläggningen kan hanteras, störningsfri verksamhet kan garanteras och de krav som regleringen ställer på utläggningen av funktioner på entreprenad kan uppfyllas.

Bilagor

Mallar som krävs enligt EU:s taxonomiförordning för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter

Mall i bilaga X: Försäkringsverksamhetsindikatorn för skadeförsäkrings- och återförsäkringsföretag, siffrorna i euro är uttryckta i miljoner euro.

Ekonomiska verksamheter (1)	Väsentligt bidrag till anpassning till klimatförändringar			Orsakar inte betydande skada					
	Absoluta premier, år t (2)	Andel premier, år 2023 (3)	Andel premier, år 2022 (4)	Begränsning av klimatförändringar (5)	Vatten och marina resurser (6)	Cirkulär ekonomi (7)	Föreningar (8)	Biologisk mångfald (9)	Minimiskyddsåtgärder (10)
	EURO	%	%	J/N	J/N	J/N	J/N	J/N	J/N
A.1 Skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad verksamhet som är förenlig med taxonomikraven (miljömässigt hållbar)	0	0 %	n/a	J	n/a	n/a	n/a	n/a	N
A.1.1. återförsäkrad	0	0 %	n/a	J	n/a	n/a	n/a	n/a	N
A.1.2. som härrör från återförsäkringsverksamhet	0	0 %	n/a		n/a	n/a	n/a	n/a	N
A.1.2.1 återförsäkrad (återförsäkring)	0	0 %	n/a		n/a	n/a	n/a	n/a	N
A.2. Skadeförsäkringsverksamhet och försäkringsverksamhet för återförsäkring som omfattas av taxonomin men som inte är miljömässigt hållbara (verksamheter som inte är förenliga med taxonomikraven)	422,05	89,1 %	90,0 %		n/a	n/a	n/a	n/a	N
B. Skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad försäkringsverksamhet som inte är förenlig med taxonomikraven	51,38	10,9 %	10,0%						
Totalt (A.1+A.2+B)	473,43	100 %	100 %		n/a	n/a	n/a	n/a	N

”Premier” i kolumnerna (2) och (3) ska redovisas som premieinkomst brutto eller, beroende på vad som är tillämpligt, omsättning avseende skadeförsäkrings- eller återförsäkringsverksamhet. Fennia redovisar siffrorna som premieinkomst brutto.

Skadeförsäkring och återförsäkring kan endast uppfylla kraven i förordning (EU) 2020/852 om verksamheten möjliggör klimatanpassning.

Mer information i anslutning till tabellen ovan: När det gäller begränsning av klimatförändringen har Fennia inte identifierat några aktiviteter som bryter mot principen om ”orsakar inte betydande skada” på produktivå.

Mall i bilaga X: Andelen av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, taxonomiförenliga verksamheter i förhållande till totala investeringar

Siffrorna i euro är uttryckta i miljoner euro			
Det vägda medelvärdet av alla försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven i förhållande till värdet av de totala tillgångar som omfattas av resultatindikatorn, med följande vikter för investeringar i företag enligt nedan:		Det vägda medelvärdet av alla försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven, med följande vikter för investeringar i företag enligt nedan:	
Omsättningsbaserad:	2,3 %	Omsättningsbaserad:	88,2 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	2,7 %	Kapitalutgiftsbaserad:	101,3 mn euro
Procentandelen tillgångar som omfattas av resultatindikatorn i förhållande till försäkrings- eller återförsäkringsföretagets totala investeringar (totala förvaltade tillgångar). Exklusive investeringar i statliga enheter.		Det monetära värdet av tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn. Exklusive investeringar i statliga enheter.	
Täckningsgrad:	93,5 %	Täckning:	3 788,7 mn euro
Ytterligare, kompletterande upplysningar: uppdelning av resultatindikatorns nämnare			
Procentandelen derivat i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn.		Värdet i monetära belopp av derivat:	
0,2 %		8,3 mn euro	
Andelen exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som inte omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som inte omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU:	
För icke-finansiella företag:	11,0 %	För icke-finansiella företag:	415,3 mn euro
För finansiella företag:	6,6 %	För finansiella företag:	248,6 mn euro
Andelen exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag i länder utanför EU som inte omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag i länder utanför EU som inte omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU:	
För icke-finansiella företag:	6,9 %	För icke-finansiella företag:	260,6 mn euro
För finansiella företag:	6,6 %	För finansiella företag:	248,6 mn euro
Andelen exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU:	
För icke-finansiella företag:	4,9 %	För icke-finansiella företag:	186,0 mn euro
För finansiella företag:	1,3 %	För finansiella företag:	50,6 mn euro
Andelen exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn:		Värdet av exponeringar mot andra motparter och tillgångar:	
76,0 %		2 879,9 mn euro	

Siffrorna i euro är uttryckta i miljoner euro			
Andel av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar, utom investeringar avseende livförsäkringskontrakt där försäkringstagaren bär investeringsrisken, som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven:		Värde av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar, utom investeringar avseende livförsäkringskontrakt där försäkringstagaren bär investeringsrisken, som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven:	
57,0 %		2 158,6 mn euro	
Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin i förhållande till värdet på alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin :	
Omsättningsbaserad:	86,5 %	Omsättningsbaserad:	3 278,1 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	86,0 %	Kapitalutgiftsbaserad:	3 257,7 mn euro
Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som omfattas av taxonomin men inte är förenliga med taxonomikraven i förhållande till värdet av alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som omfattas av taxonomin men inte är förenliga med taxonomikraven :	
Omsättningsbaserad:	11,1 %	Omsättningsbaserad:	422,4 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	11,3 %	Kapitalutgiftsbaserad:	429,7 mn euro
Ytterligare, kompletterande upplysningar: uppdelning av resultatindikatorns täljare			
Andelen taxonomiförenliga exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn:		Värdet av taxonomiförenliga exponeringar mot finansiella och icke-finansiella företag som omfattas av artiklarna 19 a och 29 a i direktiv 2013/34/EU:	
För icke-finansiella företag:		För icke-finansiella företag:	
Omsättningsbaserad:	0,1 %	Omsättningsbaserad:	5,4 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	0,2 %	Kapitalutgiftsbaserad:	9,1 mn euro
För finansiella företag:		För finansiella företag:	
Omsättningsbaserad:	0,0 %	Omsättningsbaserad:	1,6 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	0,1 %	Kapitalutgiftsbaserad:	4,9 mn euro
Andel av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar, utom investeringar avseende livförsäkringskontrakt där försäkringstagaren bär investeringsrisken , som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, verksamheter som är förenliga med taxonomikraven:		Värde av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets investeringar, utom investeringar avseende livförsäkringskontrakt där försäkringstagaren bär investeringsrisken , som är inriktade på finansiering av, eller är förknippade med, ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven:	
Omsättningsbaserad:	0,7 %	Omsättningsbaserad:	24,9 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	0,8 %	Kapitalutgiftsbaserad:	31,9 mn euro
Andelen taxonomiförenliga exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn:		Värdet av taxonomiförenliga exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn:	
Omsättningsbaserad:	2,1 %	Omsättningsbaserad:	81,2 mn euro
Kapitalutgiftsbaserad:	2,3 %	Kapitalutgiftsbaserad:	87,3 mn euro

Uppdelning av den centrala resultatindikatorns täljare enligt miljömål

Taxonomiförenliga verksamheter - under förutsättning att bedömningarna avseende att "inte orsaka betydande skada" och sociala skyddsåtgärder är positiva:					
Begränsning av klimatförändringar	Omsättning:	1,9 %	Omställningsverksamhet:	Omsättning:	0,1 %
	Kapitalutgifter:	2,2 %		Kapitalutgifter:	0,1 %
	Kapitalutgifter:	2,2 %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	0,2 %
				Kapitalutgifter:	0,3 %
Anpassning till klimatförändringar	Omsättning:	0,4 %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	0,4 %
	Kapitalutgifter:	0,4 %		Kapitalutgifter:	0,4 %
	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
				Kapitalutgifter:	- %
Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
	Kapitalutgifter:	- %		Kapitalutgifter:	- %
	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
				Kapitalutgifter:	- %
Omställning till en cirkulär ekonomi	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
	Kapitalutgifter:	- %		Kapitalutgifter:	- %
	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
				Kapitalutgifter:	- %
Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
	Kapitalutgifter:	- %		Kapitalutgifter:	- %
	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
				Kapitalutgifter:	- %
Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
	Kapitalutgifter:	- %		Kapitalutgifter:	- %
	Omsättning:	- %	Möjliggörande verksamhet:	Omsättning:	- %
				Kapitalutgifter:	- %

Bilaga XII – Standardmallar för de upplysningar som avses i artikel 8.6 och 8.7

Mall 1: Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter

Rad	Kärnenergi-relaterade verksamheter	
1.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergi-processer med minimalt avfall från bränslecykeln.	Nej
2.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgraderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	Nej
3.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgraderingar av dessa.	Nej
	Fossilgasrelaterade verksamheter	
4.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
5.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
6.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej

När det gäller uppgifterna i mall 1 i bilaga XII har Fennia inte identifierat de verksamheter som anges i mallen i förhållande till premieinkomsten för skadeförsäkrings- och återförsäkringsverksamhet som är förenlig med taxonomikraven. För placementsverksamheten är de uppgifter som krävs för rapportering inte tillgängliga.

fennia

Fennia

Kyllikinportti 2
00017 Fennia

fennia.fi