

Verksamhetsberättelse, hållbarhetsrapport och bokslut 2024

fennia

Innehåll

Verkställande direktörens översikt	1
Styrelsens verksamhetsberättelse	4
Hållbarhetsrapport	13
Bokslut.....	131
Verksamhetsberättelsens och bokslutets underskrifter	199
Revisionsberättelse till bolagsstämman i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia.....	200
Revision av bokslutet.....	200
Hållbarhetsgranskningsberättelse till bolagsstämman i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia	205
Förvaltningsrådets utlåtande	209
Förvaltningsorgan	211

Verkställande direktörens översikt

Fennias affärsverksamhet är i hög grad beroende av hur den ekonomiska situationen utvecklas för finländska konsumenter och företag. Även om dess inverkan på försäkring inte är särskilt stor på kort sikt, är en gynnsam ekonomisk utveckling på lång sikt viktig för oss. Det är därför vi stöder och möjliggör våra ägarkunders företagande och liv – företagets och konsumenternas framgång är en gemensam sak för oss alla.

År 2024 återhämtade sig den finska ekonomin långsamt från recessionen. Den privata konsumtionen minskade, även om konsumenternas köpkraft stärktes under året i takt med att Europeiska centralbanken började sänka styrräntan och inflationen sjönk. De osäkra framtidsutsikterna, framför allt när det gäller sysselsättningen, gjorde att konsumenterna höll hårt i plånboken.

Företagets investeringar minskade kraftigt förra året och särskilt byggbranschen har lidit av svag efterfrågan. Byggbranschen är dock inte den enda branschen som har haft en svag tillväxt – el- och elektronikindustrin, maskin- och metallindustrin samt detaljhandeln har alla haft en blygsam utveckling.

Den finska ekonomin ser ut att vara på väg mot en måttlig tillväxtkurva 2025. Den avtagande inflationen och de sjunkande räntorna stimulerar konsumtionen och investeringarna, vilket framför allt stöder utvecklingen av konsumenternas köpkraft. Å andra sidan begränsar de kraftiga sparåtgärderna i den offentliga ekonomin och skattehöjningarna den ekonomiska tillväxten. Vi tror dock att efterfrågan på framför allt export kommer att öka i takt med att världsekonomin återhämtar sig, vilket stimulerar företagets investeringsvilja.

Målet är ökande betydelse för kunderna

Vår vision är ett ansvarsfullt Fennia med stor dragningskraft. Därför utvecklar vi vår affärsverksamhet med kund- och personalupplevelsen i centrum.

Rabatten för kundåren lanserades i början av förra året och är Fennias sätt att belöna lojala ägarkunder för långa kundrelationer. Vårt mål är att dela med oss till våra kunder av den ekonomiska avkastning som vår verksamhet genererar. Kundlojaliteten har utvecklats positivt sedan lanseringen.

Som ett resultat av Rabatten för kundåren, ett aktivt kundarbete och utvecklingen av vår verksamhet ökade antalet företagskunder markant. Vi gjorde särskilt bra ifrån oss inom arbetsolycksfallsförsäkring, som kan betraktas som ett av de viktigaste måtten på konkurrenskraften inom företagsförsäkring. Bland privatkunderna lyckades vi vända utvecklingen av antalet kunder.

Vi har arbetat hårt för att utveckla kundupplevelsen. Vi lyssnar och utvecklar verksamheten kontinuerligt enligt våra kunders behov. Särskilt företagarna i våra regionala delegationer har varit med och utvecklat verksamheten genom innovationer och berättat vad som är viktigast för ägarkunderna.

Våra investeringar i att utveckla affärsverksamheten och det stödjande försäkringssystemet fortsatte under 2024. Våra driftskostnader ökade särskilt i takt med att personalstyrkan växte, både för att utveckla affärsverksamheten och för att genomföra de uppgifter som krävs av den ökande regleringen. Vi utvecklar vår kompetens och satsar på vår framtida förmåga att förbli konkurrenskraftiga även i framtiden. Dessa satsningar kommer att vara betydande under de kommande åren.

För att kunna erbjuda en utmärkt kundupplevelse behövs yrkeskunnig och motiverad personal. På Fennia arbetar vi tillsammans för att skapa ett attraktivt Fennia där vi kan arbeta och må bra. Vi vill stödja de anställdas balans i arbetslivet, iver att lära sig nytt och vilja att påverka.

Vi har identifierat flera frågor som vi utvecklar för att ta personalupplevelsen till nästa nivå. Vi har förnyat vår verksamhetsmodell för att lyssna på personalen och får kontinuerlig feedback på frågor som är viktiga för dem. En fråga som togs upp är arbetshälsa och vi har redan gjort betydande förändringar på detta område.

Historiskt många skador i början av 2024

I skadorna som ersattes återspeglades särskilt de utmanande väderförhållandena i början av förra året. Särskilt i kustområdena förändrades väderförhållandena snabbt, vilket återspeglades i ett större antal skador vid olycksfall och bilkörning samt på egendom. Enligt vår statistik är antalet skador så högt ungefär en gång vart femtionde år.

Början av året var exceptionell ur ett historiskt perspektiv, men i takt med att klimatförändringarna fortskrider kan detta vara ett nytt normaltillstånd när det gäller väderförhållanden. Statistiken kommer att reagera på detta med tiden och ge oss visshet om riktningen, men ur försäkringarnas prissättningsperspektiv är det viktigt att reflektera över dessa observationer nu. Under andra halvåret 2024 normaliserades skadeutvecklingen och var i linje med våra prognoser.

De största utmaningarna i skadeutvecklingen är relaterade till den frivilliga sjukkostnadsförsäkringen. Dess dåliga lönsamhet fortsatte under 2024, särskilt när det gäller privatkunder. Hälsovården genomgår stora förändringar i samhället och försäkringar spelar en viktig roll här. Kundbeteendet har visat att finländarna är villiga att säkerställa snabb tillgång till vård genom försäkringar.

Utvecklingen av storskador spelar en viktig roll för ett försäkringsbolags resultat och förklarar till stor del de kortsiktiga resultatsvängningarna. Förra året låg utvecklingen av storskador på en normal nivå och skiljde sig inte nämnvärt från tidigare år.

Inom livförsäkringsverksamheten var året en period av stark tillväxt och vårt resultat utvecklades stabilt och starkt. Affärsverksamheten växte kraftigt både till följd av den framgångsrika integrationen av Handelsbanken Finlands livförsäkringsverksamhet och inom övrig affärsutveckling. Fennia Livs unika position på spar- och placeringsmarknaden och goda kundupplevelse möjliggör tillväxt. Vi förbättrar ständigt våra tjänster till kunderna och utvecklar aktivt vår verksamhet.

Vi lyckades utmärkt i placeringsverksamheten. Avkastningen genererades främst av den mycket starka utvecklingen på aktiemarknaden, men vi gjorde också bra ifrån oss på fastighetsmarknaden.

Vår solvens var fortsatt stark. Med stöd av den starka solvensen kan vi utveckla våra tjänster, växa och vara en pålitlig försäkringspartner för våra ägarkunder.

Första hållbarhetsrapporten har publicerats

För första gången har en hållbarhetsrapport publicerats i samband med denna verksamhetsberättelse i enlighet med Fennias direktiv om hållbarhetsrapportering. Fennia är ett av de första europeiska företagen som rapporterar om sitt ansvarsarbete i enlighet med den nya regleringen av hållbarhetsrapportering.

Under 2024 har vi gjort betydande framsteg i utvecklingen av vårt ansvarsarbete. Vi har definierat ett ansvarsprogram med mål och mått och har börjat vidta åtgärder för att uppnå målen. Ansvarsprogrammet är ett bevis på vårt engagemang för en ansvarsfull verksamhet även i framtiden.

Tack till våra kunder, samarbetspartner och personalen

Min egen resa som verkställande direktör för Fennia har bara börjat. Men redan nu har jag med glädje märkt att vi har en stark vilja att växa lönsamt, att vara nära våra kunder och att skapa värde för dem. Fennia är i gott skick och vi utvecklas kontinuerligt för att vi bättre ska kunna tillgodose våra ägarkunders behov och önskemål i framtiden.

Låt oss tillsammans skapa en fantastisk och framgångsrik resa. Jag vill tacka alla våra kunder och samarbetspartner samt personalen som varje dag gör ett fantastiskt jobb för våra ägarkunder.

Hanna Hartikainen
verkställande direktör





Styrelsens verksamhets- berättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse

Fenniakoncernen

Fenniakoncernens moderbolag, Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, är ett kundägt finländskt skadeförsäkringsbolag med djupt rotade rötter och värderingar i företagande. Till vårt verksamhetsområde hör lagstadgade och frivilliga skadeförsäkringar, som vi erbjuder företag, företagare och hushåll.

Koncernens dotterbolag är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv som erbjuder frivilliga liv-, pensions- och sparförsäkringar, servicebolaget Fennia-service Ab, eFennia Ab, Pasilan Portit Kb och ytterligare nio fastighetsbolag.

Fenniakoncernens omsättning var 901,4 miljoner euro (830,8 mn euro). Den ökade omsättningen berodde främst på att nettointäkterna från placeringsverksamheten förändrades och att premieinkomsten från livförsäkringsverksamheten ökade. Koncernens resultat före bokslutsdispositioner och skatter var 31,5 miljoner euro (-11,2 mn euro).

Koncernens försäkringstekniska bidrag före tilläggsförmåner och förändring i utjämningsbeloppet försämrades jämfört med året innan och var -22,0 miljoner euro (-13,0 mn euro).

Resultatet för koncernens skadeförsäkringsrörelse före bokslutsdispositioner och skatter var 7,7 miljoner euro (-26,6 mn euro). Fennias premieintäkter sjönk till 435,6 miljoner euro (466,4 mn euro). Minskningen var 6,6 procent. Rabatt för kundåren, en förmån som baseras på kundrelationens längd, togs i bruk 2024 och inverkade på premieinkomsten med -41,5 miljoner euro. Under räkenskapsåret sjönk de totala ersättningskostnaderna till 341,2 miljoner euro (380,3 mn euro). Till följd av ändringarna i beräkningsgrunderna minskade ersättningskostnaderna under räkenskapsperioden med sammanlagt 81,0 miljoner euro (55,4 mn euro).

Resultatet för koncernens livförsäkringsverksamhet före bokslutsdispositioner och skatter var 23,8 miljoner euro (15,4 mn euro). Premieinkomsten ökade med 55,2 miljoner euro på grund av tillväxten inom placeringsförsäkringar och kapitaliseringsavtal. Utbetalda ersättningar uppgick till 145,8 miljoner euro (118,4 mn euro). Återköp uppgick till 75,0 miljoner euro (56,7 mn euro).

Fenniakoncernens nettointäkter av placeringsverksamheten i bokföringen uppgick till 143,8 miljoner euro (103,8 mn euro). Det bokföringsmässiga resultatet av placeringsverksamheten påverkas positivt främst av högre försäljningsvinster jämfört med jämförelseperioden. Andelen andra än placeringsbundna försäkringar av placeringsverksamhetens nettointäkter uppgick till 71,7 miljoner euro (84,5 mn €).

Enligt preliminära beräkningar har koncernens solvensställning minskat jämfört med jämförelseperioden, men är fortsatt stark på 201,2 procent (213,4 %)

Nyckeltal för koncernen

		2024	2023	2022
Nyckeltal för koncernen				
Omsättning	mn €	901,4	830,8	544,2
Premieinkomst	mn €	754,0	724,5	653,4
Rörelsevinst/-förlust	mn €	27,3	-8,6	107,2
Vinst/förlust före bokslutsdispositioner och skatter	mn €	31,5	-11,2	114,3
Totalresultat	mn €	50,4	142,1	-148,9
Antal anställda i genomsnitt		1 126	1 013	935

Redovisningsperiodens väsentligaste händelser

Rabatt för kundåren, en förmån som baseras på kundrelationens längd, togs i bruk 2024 och inverkade på premieinkomsten med -41,5 miljoner euro.

Till följd av ändringarna i beräkningsgrunderna minskade ersättningskostnaderna under räkenskapsperioden med sammanlagt 81,0 miljoner euro (55,4 mn euro). Den mest betydande posten avser förändringen av principerna för sjukkostnadsreserver, vilket ledde till att ansvarsskuld för 51,6 miljoner euro upplöstes. Höjningen av diskontoräntan från 1,0 procent till 1,25 procent var en annan betydande post. Räntan används vid beräkningen av pensionsansvaret för trafikförsäkringen respektive försäkringen mot olycksfall i arbetet och yrkessjukdomar. På grund av ovannämnda förändring upplöstes ansvarsskuld för sammanlagt 27,4 miljoner euro (61,1 mn euro).

Fennias dotterbolag Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv slutförde 1.12.2024 förvärvet av Handelsbanken Finlands livförsäkringsverksamhet, inklusive placerings-, pensions- och låneskyddsförsäkringar. Värdet på det överförda beståndet uppgick till 851,7 miljoner euro. I förvärvet skapades 14,2 miljoner euro goodwill, som avskrivs på 5 år. Förvärvet hade ingen väsentlig effekt på resultatet 2024. Affären stöder Fennias målsättning av växa inom livförsäkringsverksamheten.

Fennia har under de senaste åren satsat starkt på att modernisera sin affärsverksamhet och sina IT-system. I slutet av 2024 infördes de första funktionerna i det nya systemet i kundgränssnittet. Denna omfattande förnyelse kommer att ta flera år att genomföra. Målet är att utveckla tjänster och system för att bättre möta våra kunders behov.

Skadeförsäkringsverksamhet

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia är Finlands fjärde största skadeförsäkrare. Bolaget erbjuder företag, företagare och hushåll lagstadgade och frivilliga skadeförsäkringar. Försäkringsbolagets resultat före bokslutsdispositioner och skatter var 25,8 miljoner euro (-11,4 mn euro).

Fennias premieintäkter sjönk till 435,6 miljoner euro (466,4 mn euro). Minskningen jämfört med referensperioden var 6,6 procent. Rabatt för kundåren, en förmån som baseras på kundrelationens längd, togs i bruk 2024 och inverkade på premieinkomsten med -41,5 miljoner euro.

Under räkenskapsåret sjönk de totala ersättningskostnaderna till 341,2 miljoner euro (380,3 mn euro). De utbetalda ersättningar ökade till 430,7 miljoner euro (403,4 mn euro). Ökningen har varit särskilt stor inom personförsäkringar, där till exempel användningen av sjukkostnadsförsäkringar har ökat samtidigt som priserna på sjukvårdstjänster har stigit. Ersättningsansvar upplöstes sammanlagt på 89,4 miljoner euro (23,1 miljoner euro). Till följd av ändringarna i beräkningsgrunderna minskade ersättningskostnaderna under räkenskapsperioden med sammanlagt 81,0 miljoner euro (55,4 mn euro). Den mest betydande posten avser förändringen av policyn för sjukkostnadsreserver, vilket ledde till att ansvarsskuld för 51,6 miljoner euro upplöstes. Dessutom höjdes räntan som används vid beräkningen av pensionsansvaret för trafikförsäkringen respektive försäkringen mot olycksfall i arbetet och yrkessjukdomar från 1,0 procent till 1,25 procent. På grund av det ovannämnda upplöstes ansvarsskuld för sammanlagt 27,4 miljoner euro. Under jämförelseperioden höjde bolaget motsvarande diskontoränta från 0,5 procent till 1,0 procent, vilket resulterade i att ansvarsskuld upplöstes för 61,1 miljoner euro.

Premieintäkterna från personförsäkringar var 135,1 miljoner euro (143,1 mn euro) och riskkvot 61,1 procent (74,8 %). Utan poster som påverkar jämförbarheten var riskprocenten 104,7 procent (95,0 %). Ändringarna i beräkningsgrunderna har en betydande inverkan på ersättningskostnaderna för personförsäkringar och därmed på riskkvoten. Riskkvoten beräknas som förhållandet mellan ersättningskostnaderna (exklusive driftskostnader för ersättningsverksamhet) och premieinkomsten.

Premieintäkterna från fordonsförsäkringar var 166,3 miljoner euro (178,8 mn euro) och riskkvot 76,2 procent (64,1 %). Utan poster som påverkar jämförbarheten var riskkvot 76,8 procent (78,4 %). Rabatten för kundåren samt ändringarna i beräkningsgrunderna är de väsentligaste posterna som påverkar jämförbarheten.

Premieintäkterna från egendomsförsäkringar och andra försäkringar var 133,3 miljoner euro (144,4 mn euro) och riskkvot 56,7 procent (76,8 %). Utan poster som påverkar jämförbarheten var riskkvot 50,9 procent (74,4 %). Rabatten för kundåren är den väsentligaste posten som påverkar jämförbarheten.

Driftskostnaderna steg till 143,7 miljoner euro (116,6 mn euro). Ökningen beror på bland annat personalökningar i samband med strategiska projekt, ökade ombudsavgifter och nedskrivningen i IT-systemprojektet. Bolaget har ett pågående projekt för systemförnyelse för vilket kostnader på sammanlagt 95,3 miljoner euro har aktiverats i balansräkningen. Av dessa aktiverade kostnader avser 67,2 miljoner euro systemhelheter som fortfarande är under utveckling. I slutet av året hade systemhelheter till ett värde av 28,1 miljoner euro tagits i bruk. Avskrivningarnas inverkan på räkenskapsperioden är 0,6 miljoner euro. Under året har även en nedskrivning om 11,2 miljoner euro gjorts avseende projektet.

Fennias totalkostnadsprocent utan beräkningsräntekostnad var 109,5 procent (105,6 %), riskprocenten 63,6 procent (70,4 %) och driftskostnadsprocenten 45,8 procent (35,3 %). Jämförbara nyckeltal, som korrigerats med ändringar av beräkningen av ansvarsskulden, var för totalkostnadsprocentens del 126,4 procent (116,1 %), för riskprocentens del 83,4 procent (81,3 %) och för driftskostnadsprocentens del 43,1 procent (34,8 %).

Fennias solvenskvot var enligt preliminära beräkningar 224,0 procent (230,0 %).

Nyckeltal för skadeförsäkringen

		2024	2023	2022
Nyckeltal för skadeförsäkringen				
Premieinkomst	mn €	447,5	473,4	489,3
Skadekvot	%	78,3	81,5	63,5
Skadekvot utan beräkningsräntekostnad	%	76,5	80,6	63,5
Driftskostnadsprocent	%	33,0	25,0	20,4
Totalkostnadsprocent	%	111,3	106,5	83,8
Totalkostnadsprocent utan kostnader för beräkningsränta	%	109,5	105,6	83,8
Rörelsevinst/-förlust	mn €	1,5	-24,9	106,2
Totalresultat	mn €	64,1	65,6	-40,2
Antal anställda i genomsnitt		1 095	985	870

Livförsäkringsverksamhet

Fennia Liv har specialiserat sig på frivilliga liv-, pensions- och sparförsäkringar samt på försäkringsmässig kapitalförvaltning. Fennia Liv är Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias dotterbolag med 100 procents ägarandel.

Rörelsevinsten från koncernens livförsäkringsverksamhet var 25,9 miljoner euro (16,2 mn euro), livförsäkringsbolagets rörelsevinst var 171 miljoner euro (26,4 mn euro).

Fennia Livs totala premieinkomst efter återförsäkrares andel var 304,9 miljoner euro (249,7 mn euro). Utbetalda ersättningar uppgick till 145,8 miljoner euro (118,4 mn euro). Återköp uppgick till 75,0 miljoner euro (56,7 mn euro).

Driftskostnaderna var 19,6 miljoner euro (17,4 mn euro). Bolagets omkostnadsprocent, inklusive intäkter avseende arvoden och provision från fonder som är placeringsobjekt i fondförsäkringar, var 82,1 procent (90,5 %).

Fennia Liv slutförde 1.12.2024 förvärvet av Handelsbanken Finlands livförsäkringsverksamhet, inklusive placerings-, pensions- och låneskyddsförsäkringar. Värdet på det överförda beståndet uppgick till 851,7 miljoner euro.

Fennia Livs solvenskvot var enligt preliminära beräkningar 201,9 procent (228,1 %).

Nyckeltal för livförsäkringen (Fenniakoncernen)

		2024	2023	2022
Nyckeltal för livförsäkringen				
Premieinkomst	mn €	306,5	251,1	164,0
Omkostnadsprocent av belastningsinkomsten	%	93,3	103,1	88,9
Rörelsevinst/-förlust	mn €	25,9	16,2	2,0
Totalresultat	mn €	16,0	95,6	-107,7
Antal anställda i genomsnitt		9	7	50

Placeringsverksamhet

Skadeförsäkringsbolagets nettointäkter av placeringsverksamheten i bokföringen uppgick till 76,8 miljoner euro (28,6 mn euro). Jämfört med jämförelseperioden har intäkterna från placeringsverksamheten ökat, främst på grund av försäljningsvinster. Kostnaderna för placeringsverksamheten har ökat något, bland annat på grund av högre nedskrivningar än under jämförelseperioden. Avkastningen på investeringsbalansen, enligt verkligt värde, uppgick till 98,9 miljoner euro (61,3 mn euro), vilket inkluderade nettointäkter på 127,8 miljoner euro (100,2 mn euro) från placeringsverksamheten och en marknadsbaserad intäkt på -28,9 miljoner euro (-38,9 mn euro) från ansvarsskulden. Avkastningen på både placerings-tillgångarna och ansvarsskulden påverkas av ränteutvecklingen på marknaden. Avkastningen på ansvarsskulden är positiv när räntorna stiger, medan nuvärdet på ansvarsskulden sjunker. När räntorna faller blir effekten den motsatta. Målet för placeringsverksamheten är att generera stabil avkastning på investeringsbalansen med hänsyn till båda sidorna i balansräkningen. Placeringsverksamhetens nettointäkter på sysselsatt kapital, enligt verkligt värde, var 6,9 procent (5,2 %). I avkastningen på ansvarsskulden inräknas de delar av bolagets ansvarsskuld som medför en betydande ränterisk och som bolagets styrelse har fastställt som mål för placeringsverksamheten 2024.

I livbolaget var nettointäkterna från placeringsverksamheten i bokföringen 79,2 miljoner euro (102,3 mn euro), varav fondförsäkringarna utgjorde 71,7 miljoner euro (84,5 mn euro). Avkastningen på investeringsbalansen, enligt verkligt värde, uppgick till 4,6 miljoner euro (15,6 mn euro), vilket inkluderade nettointäkter på 14,9 miljoner euro (36,6 mn euro) från placeringsverksamheten och en marknadsbaserad intäkt på -10,3 miljoner euro (-21,0 mn euro) från ansvarsskulden. Avkastningen på både placeringstillgångarna och ansvarsskulden påverkas av ränteutvecklingen på marknaden. Avkastningen på ansvarsskulden är positiv när räntorna stiger, medan nuvärdet på ansvarsskulden sjunker. När räntorna faller blir effekten den motsatta. Målet för placeringsverksamheten är att generera stabil avkastning på investeringsbalansen med hänsyn till båda sidorna i balansräkningen. Placeringsverksamhetens nettointäkter på sysselsatt kapital, enligt verkligt värde, var 2,5 procent (6,2 %). I avkastningen på ansvarsskulden inräknas de delar av bolagets ansvarsskuld som medför en betydande ränterisk och som bolagets styrelse hade fastställt som mål för placeringsverksamheten 2024.

Fennia och Fennia Liv tillämpar strategin för balanshantering ALM. Enligt denna strategi använder bolagen räntederivat för att aktivt skydda den marknadsmässiga ansvarsskulden mot värdeförändringar. Målsättningen med ränteskydden är att säkerställa avkastningskravet på den långfristiga ansvarsskulden och att minska ogynnsam inverkan av förändringar i marknadsräntorna på bolagets marknadsbaserade resultat och solvensställning.

Räntederivat bokförs som skyddande. De skyddande derivatens värdeförändringar bokförs inte via resultaträkningen när skyddet är inom de gränser som fastställs i effektivitetskalkyler. Skydden var effektiva under hela 2024. Räntesäkring kan ändras utgående från den taktiska räntesyntesen på balanshanteringen. År 2024 ändrades inte räntesäkring och den låg kvar på 100 procent på Fennia. På Fennia Liv fastställs säkringsgraden för den fasta delen av ansvarsskulden till lägre än 100 procent med tanke på den motsatta räntekänsligheten hos ansvarsskulden för framtida tilläggsförmåner. År 2024 varierade säkringsgraden för den fasta delen mellan 67 och 78 procent på Fennia Liv. Den motsvarade en säkringsgrad på cirka 100 procent för hela ansvarsskulden.

Nyckeltal för placeringsverksamheten

		2024	2023	2022
Nyckeltal för skadeförsäkringen				
Avkastning på totalkapitalet	%	3,2	3,0	-1,7
Placeringsverksamhetens nettointäkter enligt verkligt värde	mn €	127,8	100,2	-191,0
Placeringsverksamhetens intäkter på sysselsatt kapital	%	6,9	5,4	-8,9
Nyckeltal för livförsäkringen				
Avkastning på totalkapitalet	%	2,9	14,9	-14,4
Placeringsverksamhetens nettointäkter enligt verkligt värde	mn €	14,9	36,6	-118,3
Placeringsverksamhetens intäkter på sysselsatt kapital	%	2,5	6,2	-16,0

Företagsledning och personal

Under räkenskapsperioden bestod styrelsen av Mikael Ahlbäck (ordförande), Jyrki Mäkynen (vice ordförande), Henry Backlund, Johanna Ikäheimo, Juha-Pekka Kallunki, Esko Kivisaari, Anni Ronkainen och Risto Tornivaara.

Styrelsen sammanträdde sammanlagt tolv gånger under verksamhetsåret. Medlemmarnas närvaroprocent var 98.

1.1.2025 bestod styrelsen av Risto Tornivaara (ordförande), Rolf Jansson, Juha-Pekka Kallunki, Esko Kivisaari, Sari Leppänen, Jyrki Mäkynen och Anni Ronkainen.

Under räkenskapsperioden var Tomi Yli-Kyyny bolagets verkställande direktör fram till 28.5.2024 och därefter har Mika Manninen varit verkställande direktör.

År 2024 hade koncernen i genomsnitt 1 126 (1 013) anställda, varav moderbolaget hade i genomsnitt 1 095 (985) anställda.

Belöning

Utgångspunkten för belöningen på Fennia är att belöningen ska vara sporrande, rättvis och rimlig, omfatta både ledningen och personalen samt vara förenlig med koncernens och koncernbolagens intressen på såväl kort som lång sikt. Belöningssystemen grundar sig på på förhand fastställda mål som bygger på koncernens strategiska målsättningar. För att nå dessa har man utarbetat belöningsprinciper för koncernen (inkl. lönepolicy).

Fenniakoncernen fäster vid belöning också uppmärksamhet vid att belöningen lockar nya arbetstagare, engagerar personalen, sporrar till ansvarsfull verksamhet och främjar iakttagande av god förvaltningssed. Sådana faktorer är till exempel ansvarsfulla produkter, kundnöjdhet, smidiga kund- och serviceprocesser och regelefterlevnad. Verksamhet där man har agerat i strid med regleringsskyldigheter, Fenniakoncernens principer eller anvisningar eller etisk praxis berättigar inte till belöning.

Se avsnittet "Rättvis belöning" i hållbarhetsrapporten för en mer utförlig beskrivning av bolagets belöning.

Koncernstruktur

I koncernbokslutet har man konsoliderat Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Fennia-service Ab och Pasilan Portit Kb, som till 100 procent ägs av Fennia, samt eFennia Oy, som till 20 procent ägs av Fennia med en rösträtt på 63,6 procent. Utöver detta konsolideras nio fastighetsaktiebolag till koncernen.

Risk- och solvenshantering

De principer för risk- och solvenshantering som fastställts av koncernbolagens styrelser utgör grunden för risk- och solvenshanteringen i Fenniakoncernen. I Fenniakoncernen avses med riskhantering koordinerade strategier, processer, principer och åtgärder med vilka man identifierar, analyserar, hanterar, följer upp och rapporterar de risker som gäller koncernen och koncernbolagen. Med solvenshantering avses strategier, processer, principer och åtgärder med vilka man styr och fastställer koncernbolagens och koncernens risktäckningskapacitet, riskvillighet och risktolerans samt de väsentligaste riskbegränsningarna.

Styrmodellen för riskhanteringssystemet bygger på den så kallade modellen med tre försvarslinjer, som beskrivs närmare i avsnittet om riskhantering. Koncernen har en ledningsgrupp för riskhantering för att bereda, styra, koordinera och informera om risk- och solvenshanteringsuppgifter. För hantering av försäkringsbolagens balansräkning samlas en balansräkningskommitté (ALCO) på koncernnivå.

Placeringsverksamheten baserar sig på de ALM-planer som godkänns i bolagsstyrelserna, där man bland annat definierar allokering av placeringar samt ansvar och befogenheter för aktörer i den praktiska placeringsverksamheten. När allokeringen av placeringar fastställs beaktas bolagens risktäckningskapacitet.

För risker samt risk- och solvenshantering har bokslutsnoter utarbetats, där Fenniakoncernens mest betydande risker och de allmänna principerna för risk- och solvenshanteringen tas upp.

Rapport om solvens och finansiell ställning

Rapporterna om Fennias, Fennia Livs och Fenniakoncernens solvens och finansiella ställning publiceras senast 8.4.2025 på Fennias webbplats www.fennia.fi.

Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Hanna Hartikainen tillträdde som Fennias nya verkställande direktör i början av mars. Mika Manninen, tjänsteförrättande verkställande direktör, fortsätter som ekonomidirektör och ställföreträdare för verkställande direktören. Hanna Hartikainen har en mycket bred erfarenhet från finans- och försäkringsbranschen, där hon har arbetat med ett antal olika ledningsuppgifter.

Utsikter för pågående räkenskapsperiod

Fenniakoncernen förväntas redovisa ett bättre försäkringstekniskt resultat för 2025 än under jämförelseåret och nyckeltalen för skadeförsäkringsverksamheten förväntas bli bättre. Den positiva utvecklingen av antalet kunder skapar positiva förväntningar på premieinkomsten

från skadeförsäkringen. Driftskostnaderna förväntas förbli höga på grund av effekterna av utvecklingsprojektet för IT-systemet och projektet i sig förväntas fortskrida med implementeringen av nya helheter. Livförsäkrings operativa resultat 2025 uppskattas bli något högre än under jämförelseåret. Det lyckade förvärvet av Handelsbankens försäkringsbestånd stöder Fennia Livs lönsamma tillväxt. Utvecklingen på kapitalmarknaden påverkar Fenniakoncernens resultat avsevärt.

Styrelsens förslag till behandling av räkenskapsårets resultat

31.12.2024 var Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias utdelningsbara medel 600 522 658,79 euro. Bolagets vinst för räkenskapsperioden var 26 559 851,32 euro. Styrelsen föreslår för bolagsstämman att räkenskapsperiodens vinst överförs till säkerhetsfonden.



Hållbarhets- rapport

Hållbarhetsrapports innehåll

Allmän information (ESRS 2)	16
Kriterier för upprättande av hållbarhetsrapporten.....	16
Riskhantering i hållbarhetsrapporteringen	17
Hantering av samhällsansvaret	18
Aktsamhetsplikt.....	19
Strategi, affärsverksamhetsmodell och värdekedja	21
Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter	25
Ansvarsarbetet på Fennia	38
Information som gäller miljön.....	46
EU:s taxonomi.....	46
Information om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inom skadeförsäkringsverksamhet.....	46
Information om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inom placeringsverksamhet.....	47
Minimiskyddsåtgärder	48
Klimatförändringar (E1)	49
Mål relaterade till klimatförändringar.....	49
Utsläppsminskningmål för direkta och indirekta utsläpp från den egna verksamheten	50
Utsläppsminskningmål relaterade till placeringsverksamhet	51
Andra mål relaterade till klimatförändringar i ansvarsprogrammet	52
Verksamhetsprinciper för begränsning av och anpassning till klimatförändringar	53
Åtgärder och resurser relaterade till klimatförändringar.....	54
Nyckeltal relaterade till klimatförändringar	55
Bakgrundsuppgifter för måtten	60
Resursanvändning och cirkulär ekonomi (E5).....	66
Mål relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi	66
Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi	66
Åtgärder och resurser relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi ...	67
Nyckeltal relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi	68
Bakgrundsuppgifter för måtten	70
Samhällsinformation	71
Personal (S1)	71
Mål förknippade med personalen	71
Verksamhetsprinciper relaterade till personalen.....	72
Kommunikation med personalen.....	73
Hantering av missförhållanden.....	74
Åtgärder förknippade med personalen.....	76

Resurser för personalrelaterade åtgärder.....	80
Nyckeltal för personalen	81
Bakgrundsuppgifter för måtten	83
Fennia för företagare och ägarkunder (S4)	86
Mål relaterade till kunder, konsumenter och slutanvändare.....	86
Verksamhetsprinciper relaterade till kunder.....	87
Kontakter med kunder	88
Processer för att hantera negativa inverkningar.....	88
Åtgärder förknippade med ansvar för tjänster och produkter	90
Samarbete för att främja företagande och likvärdighet	93
Bakgrundsuppgifter för måtten	94
Information om bolagsstyrning.....	95
Ansvarsfullt företagande (G1)	95
Mål relaterade till företagskultur och bolagsstyrning.....	95
Verksamhetsprinciper och företagskultur som gäller affärsverksamheten.....	96
Upptäckt och förebyggande av korruption och mutor	99
Hållbara anskaffningar och partnerskap.....	103
Politisk påverkan och lobbyverksamhet.....	104
Ansvarsfulla investeringar.....	105
Skatteavtryck	106
Bakgrundsuppgifter för måtten	107
Innehållsindex	109
Hållbarhetsrapports bilager	112
Förteckning över datapunkter i övergripande och tematiska standarder som härrör från annan EU-lagstiftning (ESRS 2 IRO-2)	112
Mallar som krävs enligt EU:s taxonomiförordning för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.....	117
Hållbarhetsdata från tredje part	130

Hållbarhetsrapport

Allmän information (ESRS 2)

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

Kriterier för upprättande av hållbarhetsrapporten

Fennias hållbarhetsrapport 2024 fokuserar på Fenniakoncernens ansvarsfulla och hållbara affärsverksamhet. Fenniakoncernen (nedan "Fennia") består av moderbolaget Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och koncernens dotterbolag: Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, servicebolaget Fennia-service Ab, eFennia Oy, Pasilan Portit Kb och nio fastighetsbolag (läget 31.12.2024). Om rapporten innehåller uppgifter som endast gäller ett visst bolag som ingår i Fennia, anges detta separat. År 2024 sysselsatte Fenniakoncernen 1 126 personer (FTE, Full-Time Equivalent, Heltidsekvivalent). Personaluppgifterna i hållbarhetsrapporten omfattar personalen vid Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och helägda Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv (1 104 heltidsanställda personer). Hållbarhetsrapporten omfattar inte personalen vid eFennia Oy (22 personer), ett bolag som delvis ägs av Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och som ingår i koncernens bokslut.

Hållbarhetsrapporten är avsedd för alla kunder, arbetstagare och samarbetspartner samt andra intressenter som är intresserade av Fennias affärsverksamhet. Hållbarhetsrapporten har upprättats i enlighet med den finska bokföringslagen, de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (European Sustainability Reporting Standards, ESRS) och EU:s taxonomiförordning (EU) 2020/852. Rapporten innehåller inga uppgifter som grundar sig på annan lagstiftning, med undantag för de uppgifter som presenteras i bilaga 1, om inget annat anges.

Hållbarhetsrapporten gäller samma rapporterade företag som Fennias koncernbokslut och omfattningen av konsolidering i rapporten är densamma för både hållbarhetsrapporten och bokslutet. Uppgifterna i rapporten har också utökats för att beskriva de väsentliga hållbarhetsrelaterade inverkningarna, riskerna och möjligheterna i Fennias värdekedja, som är relaterade till Fennias verksamhet genom dess direkta och indirekta affärsrelationer uppströms och nedströms i värdekedjan (nedan "uppströms och nedströms"). I fråga om rapporteringens omfattning fäster Fennia särskild uppmärksamhet vid uppgifternas väsentlighet, resultaten av den dubbla väsentlighetsbedömningen (dubbel väsentlighetsanalys, i denna rapport "dubbel väsentlighetsbedömning") samt kraven i standarderna för hållbarhetsrapportering i fråga om rapportering av värdekedjan.

Fennias värdekedja består av en helhet av resurser, funktioner och affärsrelationer som hänförs till Fennias verksamhetsmiljö och affärsverksamhet. I bedömningen av värdekedjans aktörer och affärsrelationer tas hänsyn till centrala funktioner, resurser, distributionskanaler och kundsegment. Fennia utvärderar och rapporterar om hållbarhetsfrågor både i den egna verksamheten och uppströms och nedströms i värdekedjan. Inga uppgifter har uteslutits från hållbarhetsrapporten utifrån deras känslighet, säkerhetsklassificering eller industriella resultat, upphovsrättsliga resultat, know-how-resultat eller innovationsresultat.

I sin rapportering följer Fennia i regel definitionen av kort, medellång och lång sikt i standarderna för hållbarhetsrapportering. Kort sikt är den period som Fennia har definierat som rapporteringsperiod i sitt bokslut, medellång sikt är från slutet av den kortsiktiga rapporteringsperioden upp till fem år och lång sikt är mer än fem år. Tidshorisonterna används till exempel i den dubbla väsentlighetsbedömningen. Avvikelser från dessa tidshorisonter kan göras om användningen av dem skulle leda till oväsentliga uppgifter eller om en annan definition används hos Fennia på grund av branschens särdrag. Till exempel bedömer och rapporterar Fennia hållbarhetsriskerna också som en del av försäkringsbolagens riskbedömnings- och riskhanteringsprocess i samband med solvensrapportering (ORSA-rapportering, Own Risk and Solvency Assessment), där man tillämpar längre tidshorisonter för bedömningen av klimatrelaterade risker. I de fall olika tidshorisonter har använts finns information om detta i hållbarhetsrapporten.

Fennia vidtar rimliga åtgärder för att skaffa de uppgifter som behövs för hållbarhetsrapporteringen. Om Fennia inte kan samla in de uppgifter som krävs om värdekedjan efter att ha vidtagit rimliga åtgärder, uppskattar Fennia uppgifterna med hjälp av rimliga och underbyggbara uppgifter, såsom medelvärden eller andra substitutmått. Genom att inkludera uppskattningar i uppgifterna om uppströms och nedströms i värdekedjan eller om Fennias egen verksamhet säkerställer man att användningen av uppskattningar inte leder till uppgifter som inte uppfyller de kvalitativa kriterierna för hållbarhetsrapporteringsuppgifter.

De uppskattningar som används för att samla in uppgifter med anknytning till måtten i Fennias ansvarsprogram är relaterade till de metoder som används i utsläppsberäkningsprocesserna för Fennias indirekta växthusgasutsläpp (scope 2 och 3). Uppgifter om utsläpp från Fennias placeringsverksamhet fås från en tredje part. För övriga mått som presenteras i hållbarhetsrapporten har ingen uppskattning gjorts av data från värdekedjan. För mått som gäller de egna funktionerna har man använt en uppskattningsmetod för att beräkna mängden avfall som uppkommer i Fennias lokaler. Alla hållbarhetsmått och andra kvantitativa uppgifter som anges i rapporten och för vilka uppskattningsmetoder har använts framkommer i rapporten och uppskattningsmetoderna beskrivs. Fennia rapporterar inte uppskattade belopp som härrör från finansiella risker och möjligheter i hållbarhetsrapporten för 2024. I hållbarhetsrapporten anges Fennias omsättning och premieinkomst för 2024 som ett penningbelopp som överensstämmer med Fenniakoncernens konsoliderade bokslut.

Fennia rapporterar ändamålsenliga retrospektiva uppgifter från och med sin andra hållbarhetsrapport för att ge en tydlig förståelse för till exempel framstegen mot de övergripande målen i förhållande till basåret. Hållbarhetsrapporten för 2024 är Fennias första verifierade rapport om hållbarhetsfrågor.

Riskhantering i hållbarhetsrapporteringen

Huvuddragen i Fennias riskhanteringssystem och interna kontroll av hållbarhetsrapporteringsprocessen består av anvisningar, tydligt definierade roller och ansvar för hållbarhetsrapporteringen och riskhanteringen samt en process för hantering av de risker som är förknippade med hållbarhetsrapporteringen. Riskhanteringsprocessen är en rutinmässig process för att identifiera, analysera, hantera, mäta, övervaka och rapportera risker.

De allmänna och centrala risker som identifierats för hållbarhetsrapporteringen gäller fullständigheten, tillförlitlighet och aktualiteten i de uppgifter som rapporteras hos Fennia, korrektheten i uppskattningsresultaten som används i rapporteringen samt tillgången till uppgifter uppströms och nedströms i värdekedjan. Utvecklande, detaljerad och omfattande reglering har också identifierats som en risk. Riskerna i anslutning till

hållbarhetsrapporteringen hanteras, prioriteras och kontrolleras med hjälp av Fennias riskhanteringsverktyg. Riskhanteringsprocessen omfattar Fennias interna system och processer.

Ansvarsenheten samordnar hållbarhetsrapporteringsprocessen och ansvarar för att risker relaterade till hållbarhetsrapporteringen dokumenteras i interna riskhanteringsverktyg och att riskerna har beaktats på ett korrekt sätt i hållbarhetsrapporteringsprocessen och i de interna riktlinjerna. Ansvarsenheten ansvarar också för att vid behov rapportera prioriterade risker till Fennias förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan. Varje medarbetare som arbetar med hållbarhetsrapportering ansvarar för att riktlinjerna och uppförandekoderna för hållbarhetsrapportering följs inom sina ansvarsområden. Den aktör som ansvarar för delområdet hos Fennia ansvarar för att de risker som hänför sig till hållbarhetsrapporteringen hanteras på ett ändamålsenligt sätt i den interna verksamheten.

Fennias styrelse ansvarar för att övervaka och säkerställa att systemen för intern kontroll, förvaltning och riskhantering är tillräckliga och effektiva i förhållande till verksamhetens kvalitet och omfattning. Oberoende interna funktioner stöder hållbarhetsrapporterings anvisningar och förfaranden genom att övervaka och utvärdera deras funktion, följa upp processen för övervakning av den dubbla väsentlighetsbedömningen och vid behov övervaka implementeringen av principerna för hållbarhetsrapportering i Fennia. År 2024 har Fennia fastställt principer för hållbarhetsrapportering, som kommer att godkännas under 2025.

Hantering av ansvarsfullheten

År 2024 hade styrelsen för Fenniakoncernens moderbolag, Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, åtta ledamöter, av vilka alla är externa ledamöter. Två (25 %) av ledamöterna var kvinnor och sex (75 %) män. Alla styrelseledamöter (100 %) är oberoende av bolaget, men det finns styrelseledamöter som har en försäkringskundrelation med Fennia eller som hör till ledningen för ett bolag som har en försäkringskundrelation med Fennia. Denna relation har dock inte bedömts vara av sådan betydelse för den berörda personen eller för de berörda kundföretagen att den skulle påverka styrelseledamöternas oberoende.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia utvärderar regelbundet styrelseledamöternas lämplighet och tillförlitlighet samt styrelsens samlade kompetens, yrkeskunskap och mångfald. När bolaget väljer nya styrelseledamöter bedöms och säkerställs särskilt att de nya ledamöterna är lämpliga och tillförlitliga för uppdraget och att de kompletterar styrelsens befintliga samlade kompetens och yrkeskunskap genom att tillföra styrelsen sin egen expertis och kompetens. Mot denna bakgrund har styrelsen valt ledamöter med olika och kompletterande styrkor, vilket bidrar till mångfald vad gäller utbildnings- och erfarenhetsbakgrund.

För att uppfylla kraven på kollektiv kompetens och yrkeskunskap i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias styrelse krävs att styrelsen består av ledamöter som tillsammans har tillräcklig sakkunskap inom följande områden: försäkrings- och finansmarknaden, affärsstrategier och affärsmodeller, administrationssystem, finansieringsanalys och aktuarieanalys, regelverk och dess krav, framtida affärsverksamhet och digitalisering samt kundupplevelse. När det gäller hållbarhetsfrågor har en medlem i Fennias styrelse erfarenhet av att bereda reglering i anslutning till hållbar finansiering. Hela styrelsens kompetens inom hållbarhetsrapportering har dessutom stärkts genom utbildning under 2024.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias arbetstagarrepresentant har valts till medlem i förvaltningsrådet, som övervakar styrelsens verksamhet, och därför finns det ingen arbetstagarrepresentant i styrelsen. Styrelsen har tre utskott: personalutskottet, utskottet för digitalisering och transformation och granskningsutskottet, som delas med styrelsen för

dotterbolaget Fennia Liv. Av dessa utskott ligger ansvaret för uppföljning och utvärdering av hållbarhetsrapporteringen hos granskningsutskottet, vars arbetsordning även innefattar ansvar för uppföljning och utvärdering av hållbarhetsrapporteringen.

Under 2024 har granskningsutskottet vid varje möte följt upp förberedelserna för hållbarhetsrapporteringen. Fennias hållbarhetschef, som ansvarar för utarbetandet av hållbarhetsrapporteringen, har vid dessa möten gett granskningsutskottet en lägesrapport över den övergripande hållbarhetsrapporteringen, särskilt om utvecklingen av rapporteringssystemet, framsteg i utarbetandet av hållbarhetsrapporteringen, förfarandena för hållbarhetsrapportering och fastställandet av hållbarhetsmål i hållbarhetsrapporteringen. Efter lägesrapporten har granskningsutskottet sammanträtt för att diskutera hur arbetet med den övergripande hållbarhetsrapporteringen fortskrider och vid behov lämnat synpunkter och kommentarer på vad som bör beaktas i förberedelserna för hållbarhetsrapporteringen.

Under 2024 har Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias styrelse vid sina möten presenterat resultaten av Fennias dubbla väsentlighetsbedömning, inklusive inverknings, risker och möjligheter relaterade till hållbarhetsfrågor som är relevanta för Fennia. Styrelsen har också behandlat hållbarhetsrapporten för 2023 och beslutat att underteckna den. Under 2024 har Fennias hållbarhetschef, som en del av uppföljningen av förberedelserna för den övergripande hållbarhetsrapporteringen, regelbundet rapporterat till styrelsen via granskningsutskottet om hållbarhetsfrågor och relaterade inverknings, risker och möjligheter. Vid varje styrelsemöte som följer efter granskningsutskottets möte har den styrelseledamot som är ordförande i granskningsutskottet också lyft fram de för styrelsen viktigaste punkterna i lägesrapporten över hållbarhetsrapporteringen till granskningsutskottet. Under kommande rapporteringsperioder kommer Fennia att utveckla mer detaljerade tillvägagångssätt för hur man statistikför väsentliga inverknings, risker och möjligheter som behandlas i styrelsen och dess utskott.

Under 2024 har Fennias hållbarhetschef hållit två utbildningstillfällen om den övergripande hållbarhetsrapporteringen för styrelsen och även i detta sammanhang har styrelsen diskuterat förberedelserna för hållbarhetsrapporteringen.

Under 2024 har framstegen i Fennias hållbarhetsrapportering också regelbundet rapporterats till dotterbolaget Fennia Livs styrelse, främst via moderbolaget Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias och Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs gemensamma granskningsutskott. Dessutom har Fennias hållbarhetschef utbildat styrelsen för Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv i övergripande hållbarhetsrapportering under 2024.

Både granskningsutskottet och styrelsen för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia har fäst uppmärksamhet vid att de expertresurser som finns tillgängliga för att arbeta med den övergripande hållbarhetsrapporteringen på Fennia är tillräckliga. Som ett resultat av detta har expertresurserna för hållbarhetsrapportering och uppföljning av hållbarhetsfrågor ökat betydligt under 2024, för att säkerställa att Fennia har lämplig kompetens och expertis för att rapportera och följa upp hållbarhetsfrågor, med beaktande av de inverknings, risker och möjligheter som är relevanta för dess verksamhet. Den regelbundna rapporteringen till granskningsutskottet, och via det till styrelsen, om hur arbetet med den övergripande hållbarhetsrapporteringen fortskrider omfattar alltid vid behov även en bedömning av huruvida de personalresurser som avsatts för helheten är tillräckliga, inklusive personalens kompetens och expertis. År 2025 kommer Fennia att se över styrelsens och granskningsutskottet årsplaner för att säkerställa att den högsta ledningen även i fortsättningen regelbundet och i tillräcklig grad behandlar relevanta hållbarhetsfrågor och metoder för att hantera helheten. Styrelsens incitaments- och belöningssystem har för närvarande inga incitament eller mål kopplade till klimatförändringar eller andra hållbarhetsfrågor.

Aktsamhetsplikt

Fennias aktsamhetsplikt ("due diligence") som gäller hållbarhet är den process genom vilken Fennia identifierar, förebygger och minskar faktiska och potentiella negativa inverknings från sin verksamhet på miljön och berörda intressenter samt rapporterar om hur dessa inverknings hanteras. Aktsamhetsplikten beaktar Fennias värdekedja och är en fortlöpande process som är förenlig med och kan leda till ändringar i Fennias strategi och affärsmodell, samarbetsrelationer och övriga verksamhet. Skyldigheten att iaktta tillbörlig aktsamhet gäller alla anställda och Fennias styrelse.

Som en del av förberedelserna för hållbarhetsrapporteringen 2024 kartlade Fennia nuläget för processerna i enlighet med aktsamhetsplikten och identifierade utvecklingsområden för att förbättra processhelheten. Utvecklingsarbetet kommer att fortsätta under 2025, med särskild hänsyn till internationella avtal och riktlinjer om mänskliga rättigheter. Efterlevnad av regler, god affärssed, lämpliga arbetssätt i kundrelationer och riskhantering ingår i alla kärnprocesser i affärsverksamheten och ett omsorgsfullt och ansvarsfullt förhållningssätt återspeglas i Fennias principer och i flera operativa processer.

Under 2024 genomfördes med stöd av en extern expert en bedömning av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna och en kartläggning av processernas aktuella läge i enlighet med FN:s vägledande principer. Fennias interna intressenter från alla affärsverksamheter och stödfunktioner deltog i bedömningen. Dessutom fick Fennias ledningsgrupp utbildning i mänskliga rättigheter.

I bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna identifierades inverknings för mänskliga rättigheter med anknytning till personal, kunder och slutanvändare, aktörer och partner i leverantörskedjan och värdekedjan samt berörda sammanslutningar. De inverknings som identifierats i bedömningen kommer att beaktas i den kommande dubbla väsentlighetsbedömningen. I framtiden kommer Fennia att fördjupa sin bedömning för alla berörda betydande intressenter som en del av sitt utvecklingsarbete i anslutning till aktsamhetsplikten, för att bättre kunna identifiera och förhindra faktiska och potentiella negativa inverknings för de mänskliga rättigheterna.

I bedömningen identifierades också placeringsverksamhetens potentiella inverknings för de mänskliga rättigheterna i samhällen, eftersom fastighetsinnehav och annan placeringsverksamhet har långtgående inverknings för dem. En utmaning med att bedöma mänskliga rättigheter för aktörer och partner i värdekedjan var mångsidigheten i anskaffningskedjorna och bristen på tillgängliga data.

Tabellen nedan visar en förklaring med hänvisningar till viktiga delfaktorer i processen för aktsamhetsplikt vad gäller inverknings för människor och miljö i hållbarhetsrapporten.

Punkter i hållbarhetsrapporten som rör viktiga delfaktorer i processen för aktsamhetsplikt

Viktiga delfaktorer i processen för aktsamhetsplikt	Punkt i hållbarhetsrapporten
Att bygga in processen för aktsamhetsplikt i styrning, strategi och affärsmodell	▪ Hantering av samhällsansvaret ▪ Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter ▪ Ansvarsfullhet som en del av Fennias verksamhetsprinciper
Att samarbeta med berörda intressenter i alla huvudstegen i processen för aktsamhetsplikt	▪ Hantering av samhällsansvaret ▪ Aktsamhetsplikt ▪ Strategi, affärsmodell och värdekedja: Intressenternas intressen och synpunkter
Att identifiera och bedöma negativa inverkningar	▪ Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter ▪ Hantering av missförhållanden: kanaler för att ta upp problem
Att vidta åtgärder för att behandla dessa negativa inverkningar	▪ Åtgärder och resurser relaterade till klimatförändringar ▪ Åtgärder och resurser relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi ▪ Åtgärder förknippade med personalen ▪ Åtgärder förknippade med ansvar för tjänster och produkter ▪ Upptäckt och förebyggande av korruption och mutor ▪ Förebyggande av penningtvätt, grå ekonomi och ekonomisk brottslighet samt bekämpning av sanktioner ▪ Dataskydd
Att följa upp hur ändamålsenliga dessa insatser är och kommunicera det	▪ Faktorena kommuniceras årligen i Fennias hållbarhetsrapport

Strategi, affärsverksamhetsmodell och värdekedja

Strategi och affärsverksamhetsmodell

Bland Fennias bolag har Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia specialiserat sig på skadeförsäkring och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv erbjuder frivilliga liv-, pensions- och sparförsäkringar. I Fenniakoncernen 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 nio fastighetsbolag (läget 31.12.2024). Fenniakoncernens omsättning är 901,4 miljoner euro och premieinkomsten 754,0 miljoner euro. Företagande och livet är Fennias missioner och bolaget sysselsätter 1 104 personer.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia är ett kundägt finländskt skadeförsäkringsbolag med djupt rotade rötter och värderingar i företagande. Bolaget producerar försäkringar och tillhörande tjänster och erbjuder heltäckande försäkringar för företag, företagare och privat-hushåll. 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 arbetsoförmåga, allvarlig sjukdom och dödsfall, frivilliga individuella pensionsförsäkringar och gruppensionsförsäkringar, sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal. Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv bedriver försäkringsverksamhet endast i Finland.

Fennias vision är att vara en ansvarsfull aktör med stor dragningskraft. Fennias strategi förnyades 2023 och målen för 2024 fokuserade på att erbjuda ökat värde för kunderna, utveckla den bästa försäkringskompetensen i branschen samt bedriva en lönsam och ansvarsfull affärsverksamhet. Regleringsmiljön har också en central påverkan på utvecklingen av en ansvarsfull affärsverksamhet. Fennia upprättar inget IFRS-bokslut och har därför inte någon segmentrapportering i enlighet med IFRS 8.

Samhällsansvar är ett av Fennias fokusområden i strategin. Fokusområdena är de viktigaste prioriteringarna i strategin och definierar vad Fennia ska fokusera på för att uppnå sina strategiska mål och stärka sin konkurrenskraft i en föränderlig omvärld. För att stödja genomförandet av strategin och integrera hållbar utveckling i verksamheten har Fennia utvecklat ett ansvarsprogram. I programmet definieras mål, nyckelmått och övergripande mål för relevanta ESG-teman. Förkortningen ESG står för faktorer som är förknippade med miljön (E), samhället (S) och bolagsstyrningen (G). År 2024 preciserades målen, måtten och de övergripande målen och åtgärdsplaner utarbetades för att uppnå dem. Klimat- och miljöarbete, kund- och personalperspektiv samt kontinuerlig utveckling av god bolagsstyrning är kärnan i målen. När det gäller produkt- och servicegrupper avser målen främst riskhanteringstjänster och skadereglering och för kundkategorier har hänsyn tagits till privat- och företagskunder. I fortsättningen kommer Fennia att utvärdera sina produkter och tjänster samt kundsegment noggrannare i förhållande till sina mål om samhällsansvar. I målen beaktas också Fennias intressenter, i synnerhet personalen, kunderna, leverantörerna och samarbetsparterna.

Med hjälp av ansvarsprogrammet säkerställs att åtgärderna fokuserar på relevanta hållbarhetsfrågor och ESG-teman som Fennia påverkar mest genom sin verksamhet, samt på de frågor som påverkar Fennias finansiella utveckling. Förankringen av ansvarsprogrammet inleddes i slutet av 2024.

Fennias värdekedja

Värdekedjan är en helhet av funktioner, resurser och affärsrelationer som anknyter till Fennias affärsmodell och verksamhetsmiljö. I Fennias värdekedja ingår Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv och andra bolag i koncernen. Fastighetsbolagen, som är investeringar för Fennia, finns nedströms i värdekedjan.

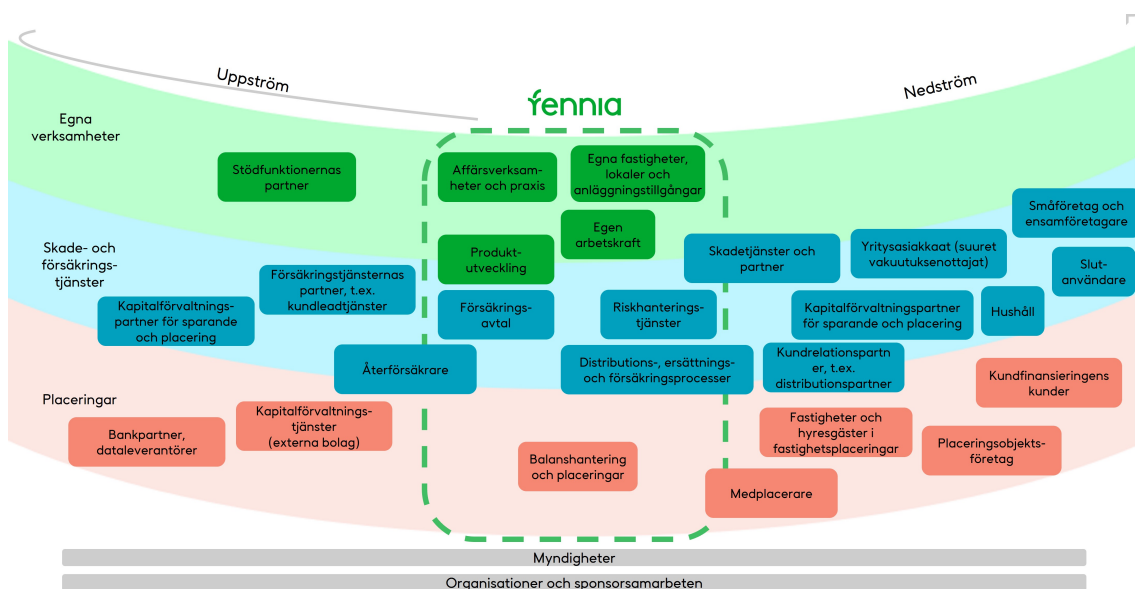
Fennias värdekedja beskrivs på tre olika nivåer: Egna verksamheter, Skade- och försäkrings-tjänster och Placeringar. Uppdelningen bidrar till att illustrera komplexiteten i försäkringsbranschens värdekedjor. I bedömningen av värdekedjans aktörer och affärsrelationer tas hänsyn till Fennias centrala funktioner, resurser, distributionskanaler och kundsegment. Fennia utvärderar och rapporterar om hållbarhetsfrågor både i den egna verksamheten och uppströms och nedströms i värdekedjan.

Uppströms i värdekedjan beskrivs de aktörer och relationer som möjliggör Fennias verksamhet och produktionen av produkter och tjänster. Viktiga aktörer är stödfunktionernas (t.ex. HR, ekonomi) partner, försäkringstjänsternas partner som stöder affärsverksamhetens utveckling och produktutveckling, kapitalförvaltningspartner för sparande och placering samt återförsäkrare.

Fennias interna funktioner finns i mitten av värdekedjan. Till dessa funktioner och resurser hör till exempel Fennias egen personal, lokaler, centrala affärsprocesser och affärsmetoder samt balanshanteringsens placeringsverksamhet.

Nedströms i värdekedjan beskrivs de aktörer och relationer till vilka Fennia levererar sina produkter och tjänster. Viktiga aktörer är partner som stöder försäljning och distribution av kundrelationer, skadetjänster och partner samt kapitalförvaltningspartner för sparande och placering i rollen som främjare av försäljning. Nedströms i placeringarna finns bland annat fastighetsplaceringar och placeringsföretag. Fennias kunder har en central roll nedströms i värdekedjan.

Fennias värdekedja 2024



Intressenternas intressen och synpunkter

Fennias viktigaste intressenter är kunderna (inklusive ägarkunder, privatkunder och företagskunder, konsumenter och slutanvändare), personalen, Fennias förvaltning, leverantörer och samarbetspartner samt beslutsfattare och myndigheter. Andra viktiga intressenter är media samt intressebevaknings- och branschorganisationer. Fennias intressenter omfattar också läroanstalter, studerande och medborgarorganisationer. Fennia för dialog med sina viktigaste intressenter och utvecklar sin verksamhet utifrån deras feedback. Aktiv interaktion med i synnerhet kunder, personal, administration och samarbetspartner är en del av det dagliga arbetet.

Fennia utvecklar sin strategi och verksamhet utgående från kundernas och personalens upplevelse, vilket förutsätter aktiv inkludering av intressenterna, insamling av feedback och utnyttjande av den i utvecklingen och beslutsfattandet. Fennia genomför personalenkäter för att få aktuell information om personalupplevelsen och dess utveckling samt upprätthåller och utvecklar kontinuerligt de interna processerna för att trygga personalens rättigheter.

Fennias interaktion med kunderna är kontinuerlig och behovsbaserad. År 2024 infördes ett nytt sätt att mäta kundupplevelsen och Fennia samlar regelbundet in feedback på både kundmöten och kundrelationen i sin helhet. Dessutom upprätthåller och utvecklar Fennia kontinuerligt de interna processerna för att trygga kundernas och slutanvändarnas rättigheter.

Personalupplevelsen och utvecklingen av kundupplevelsen behandlas regelbundet i Fennias ledningsgrupp.

Samarbetsparterna har en viktig roll i Fennias verksamhet och i genomförandet av strategin. Fennia interagerar i synnerhet med kritiska leverantörer och samarbetspartner. Dialogen syftar till att upprätthålla och utveckla partnerskapet och samarbetet. Nedan finns en sammanfattning av Fennias viktigaste intressenter, hur bolaget interagerar med dem och hur deras synpunkter beaktas i bolagets verksamhet och strategi.

Typer av interaktion med Fennias intressenter

Intressegrupp	Typer av interaktion	Inverkningar för Fennias verksamhet/strategi
Kunder	▪ Enkäter om kundupplevelse ▪ Kundundersökningar ▪ Kundfeedback ▪ Kontaktformulär på webbplatsen ▪ Digitala kanaler ▪ Möten på kontor eller webbmöten ▪ Övriga kundmöten ▪ Ärendehantering per telefon ▪ Marknadsföring och kundkommunikation ▪ Whistleblowing-kanalen ▪ Väsentlighetsbedömning	▪ Utveckling av kundupplevelsen ▪ Utveckling av kundtjänsten, processerna och kanalerna för ärendehantering ▪ Produktutveckling ▪ Utveckling av riskhanteringstjänster ▪ Kundmaterial ▪ Kontinuerligt säkerställande av genomförandet av dataskydd och datasäkerhet
Personal	▪ Personalenkäter ▪ Startåtgärder ▪ Samarbete med personalrepresentanter ▪ Arbetarskyddsåtgärder ▪ Whistleblowing-kanalen ▪ Anmälningsskanal för operativa risker ▪ Anmälningar om osaklig behandling ▪ Väsentlighetsbedömning	▪ Fennias värderingar ▪ Utveckling av personalupplevelsen ▪ Utveckling av ledarskap och kompetens ▪ Utvecklingsåtgärder som fastställts utifrån personalenkäterna ▪ Rekryteringsprocessen ▪ Kontinuerligt säkerställande av genomförandet av dataskydd och datasäkerhet
Förvaltning	▪ Bolagsstämma ▪ Aktiviteter och utbildning för förvaltningsrådet och styrelserna ▪ Väsentlighetsbedömning	▪ Administrationssystem ▪ Strategiska riktlinjer och mål ▪ Verksamhetsprinciper
Leverantörer och samarbetspartner	▪ Bilateral möten ▪ Väsentlighetsbedömning ▪ Whistleblowing-kanalen	▪ Identifiering och hantering av risker i samband med partnerskap ▪ Utveckling av bedömning av leverantörernas samhällsansvar ▪ Dataskydd och datasäkerhet
Beslutsfattare och myndigheter	▪ Upprätthållande av kontakter med myndigheter, regelbundna möten och besök ▪ Rapportering till myndigheter	▪ Säkerställande av regelefterlevnad
Media	▪ Pressmeddelanden ▪ Medietjänster ▪ Imageundersökningar	▪ Kommunikation av verksamheten och målen till intressenter ▪ Utveckling av varumärkets image och rykte

Intressegrupp	Typer av interaktion	Inverkningar för Fennias verksamhet/strategi
Intressebevaknings- och branschorganisationer	▪ Evenemang ▪ Kommissioner och arbetsgrupper ▪ Opinionsbildningsnätverk	▪ Dialog om regleringens inverkan och aktuella ansvarsfrågor
Läroanstalter och studerande	▪ Rekryteringsevenemang ▪ Företagsbesök ▪ Sommarjobb	▪ Jobb och praktikplatser ▪ Utvecklande av en arbetsgivarimage
Medborgarorganisationer	▪ Sponsoring	▪ Samarbete för att främja likvärdighet och företagande

Bland intressenterna deltog kunder, personal, förvaltning och samarbetspartner i en stor intressentundersökning under 2022, vars resultat användes i den dubbla väsentlighetsbedömningen. I undersökningen kartlades intressenternas syn på de ESG-teman som är relevanta för Fennia. Utifrån bedömningen fastställde Fennia de ESG-teman som är väsentliga för bolagets verksamhet och som utgör ramen för ansvarsprogrammet.

Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter

Fennia utvärderar och identifierar hållbarhetsfrågor som är relevanta för verksamheten genom en dubbel väsentlighetsbedömning. Enligt resultaten av den dubbla väsentlighetsbedömningen är de viktigaste faktiska eller potentiella inverkningarna, riskerna och möjligheterna i Fennias verksamhet relaterade till affärskoncept (ESRS G1), konsumenter och slutanvändare (ESRS S4), personalen (ESRS S1), klimatförändringar (ESRS E1) samt resursanvändning och cirkulär ekonomi (ESRS E5). De teman som framkommit som relevanta i den dubbla väsentlighetsbedömningen behandlas i ESG-temana i Fennias ansvarsprogram.

Dubbel väsentlighetsbedömning

Fennias process för den dubbla väsentlighetsbedömningen grundar sig på kraven i standarderna för hållbarhetsrapportering. Den första dubbla väsentlighetsbedömningen bestod av två delar som genomfördes under 2022 och 2023. Definitionen för 2022 omfattade en bakgrundsstudie, en preliminär definition av hållbarhetsfrågor och en intressentundersökning bestående av intervjuer och en enkät. Med hjälp av enkäten och intervjuerna samlade man in interna och externa intressenters åsikter om Fennias inverkan på olika hållbarhetsfrågor och intressenter samt om dessa frågors inverkan på Fennias ekonomiska utveckling. I intervjuerna deltog representanter för Fennias personal, förvaltning och 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 Fennias ledning.

Under 2023 skapade Fennia ett bedömningsramverk och ett verktyg för att stödja utvärderingen av de identifierade inverkningarna, riskerna och möjligheterna. Ramverket och verktyget baserade sig på Fennias bedömningsramverk för hanteringen av operativa risker. Riskerna och möjligheterna bedömdes utifrån schablonmässiga penningbelopp i enlighet med Fennias riskhanteringsprocess. Fennias ledningsgrupp godkände resultatet av bedömningen i slutet av 2023. Fennia kommer att kartlägga i vilken utsträckning och på vilket sätt processen för identifiering, bedömning och hantering av inverkningar och risker integreras i bolagets

övergripande riskhanteringsprocess och hur den används för att bedöma den övergripande riskprofilen och riskhanteringsprocesserna.

I den dubbla väsentlighetsbedömningen beaktades de potentiella och faktiska inverkningarna av Fennias verksamhet för miljön och samhället samt de miljömässiga och samhällsliga förändringarnas inverkan på Fennias ekonomiska prestation. Hållbarhetsfrågor relaterade till inverkingar, risker och möjligheter bedömdes i Fennias egen verksamhet och genom affärsrelationerna uppströms och nedströms i värdekedjan på kort, medellång och lång sikt. I bedömningen försökte man särskilt identifiera de delar av värdekedjan där hållbarhetsrelaterade risker eller negativa inverkingar kan förväntas uppstå, såsom placeringsverksamheten, som står för största delen av Fennias utsläpp, och de egna verksamheterna, som har störst inverkan på Fennias personal. Fennia kommer att fördjupa sin förståelse för riskerna och de negativa inverkingarna i olika delar av värdekedjan i sina kommande dubbla väsentlighetsbedömningar.

I samband med processen för dubbel väsentlighetsbedömning identifierades och granskades hållbarhetsfrågor som definieras i standarderna för hållbarhetsrapportering och som är specifika för Fennias verksamhet och försäkringsbranschen. Frågor som gäller Fennias verksamhet och försäkringsbranschen lyfts fram bland annat i Fennias riskbedömningsprocess, solvensrapportering samt i planeringen av affärsverksamheten och strategin. Vid bedömningen av hållbarhetsfrågor har de positiva och negativa inverkningarna av Fennias verksamhet bedömts med avseende på sannolikhet, omfattning och skala. I sannolikhetsbedömningen har man använt den skala som definierats i Fennias riskhanteringsprocess. För betydande negativa inverkingar beaktades även möjligheten att korrigera och kontrollera dem, men detta inkluderades inte bedömningspoängsättningen som beskrivs nedan. Vid bedömningen av potentiella negativa inverkingar för de mänskliga rättigheterna prioriterades inverkingarnas allvarlighetsgrad framför deras sannolikhet.

I bedömningen av finansiella risker och möjligheter beaktas faktiska och potentiella risker och möjligheter som påverkar Fennias ekonomiska prestation, kapital, kassaflöden eller bolagets utveckling. Vid bedömningen av riskernas finansiella effekter har man utöver de finansiella effekterna beaktat de inverkingar och beroendeförhållanden som hänför sig till naturresurser, personalresurser eller annat socialt kapital och som kan påverka Fennias rykte, verksamhetens kontinuitet eller efterlevnaden av regler.

I tabellen nedan finns en bedömningsskala för bedömning av inverkingar, risker och möjligheter. Inverkingar, risker och möjligheter kopplade till hållbarhetsfrågorna bedömdes och poängsattes. Som gränsvärde för väsentlighet användes nio poäng (maxpoäng 25). Fennias väsentliga hållbarhetsfrågor har härletts utifrån väsentliga inverkingar, risker och möjligheter.

Skala för dubbel väsentlighetsbedömning

Poäng-sättning	Sannolikhet	Konsekvensens allvarlighetsgrad	Riskens eller möjlighetens allvarlighetsgrad
1	Mycket osannolikt; inträffar sannolikt inte alls eller inträffar mindre än en gång på tio år (lång sikt)	Små positiva eller negativa inverknings för miljön eller människor, till exempel att endast ett litet geografiskt område påverkas och/eller att området endast påverkas i liten utsträckning, eller att endast ett litet antal människor påverkas och/eller att grupper av människor påverkas i liten utsträckning.	Små negativa inverknings (t.ex. medför endast små extra kostnader eller en liten minskning av den förväntade avkastningen) eller små positiva inverknings (medför endast små extra inkomster eller en liten ökning av den förväntade avkastningen).
2	Osannolikt; kan inträffa inom 5-10 år (lång sikt)	Måttliga positiva eller negativa inverknings för miljön eller människor	Måttliga negativa eller positiva inverknings.
3	Möjligt; inträffar sannolikt inom 3-5 år (medellång sikt)	Betydande positiva eller negativa inverknings för miljön eller människor	Betydande negativa eller positiva inverknings.
4	Sannolikt; inträffar sannolikt inom 2 år (medellång sikt)	Stora positiva eller negativa inverknings för miljön eller människor	Stora negativa eller positiva inverknings.
5	Mycket sannolikt eller säkert; kommer att inträffa inom de närmaste månaderna eller sannolikt en gång per år (kort sikt)	Mycket stora positiva eller kritisk negativa inverknings för miljön eller människor. Negativa inverknings kan till exempel vara storskalig miljöförstöring, allvarliga kränkningar av mänskliga rättigheter eller livshotande säkerhetsrisker. Positiva inverknings är till exempel en omfattande miljövinst eller mycket stor positiv påverkan på grupper av människor.	Kritiska negativa inverknings (t.ex. medför stora extra kostnader eller en stor minskning av den förväntade avkastningen) eller mycket stora positiva inverknings (medför stora extra inkomster eller en stor ökning av den förväntade avkastningen).

Resultaten av Fennias dubbla väsentlighetsbedömning granskas och uppdateras vid behov årligen. Resultaten och eventuella ändringar godkänns av Fennias ledningsgrupp och rapporteras därefter till styrelsernas granskningsutskott och Fennias styrelse för kännedom. Samma behandling kommer att tillämpas om inga ändringar eller tillägg till väsentlighetsnivån görs till följd av bedömningen. Nästa bedömning av dubbel väsentlighet kommer att genomföras senast i slutet av maj 2025.

När det gäller väsentliga risker och möjligheter har inga faktiska finansiella effekter på Fennias ekonomiska ställning, ekonomiska resultat och kassaflöden identifierats, med undantag för risker relaterade till klimatförändringar. Dessa finansiella effekter redovisas mer detaljerat i kapitlet Klimatförändringar. I fortsättningen kommer Fennia att mer i detalj bedöma vilken påverkan de identifierade inverkningarna, riskerna och möjligheterna har på bolagets affärsmodell, strategi, värdekedja och beslutsfattande samt precisera bedömningen med avseende på de rimligt förväntade tidshorisonter som är förknippade med inverkningarna, riskerna och möjligheterna. Fennia bedömer också mer detaljerat om och hur de identifierade inverkningarna har sitt ursprung i eller är relaterade till bolagets strategi och affärsmodell. De inverknings, risker och möjligheter som är förknippade med väsentliga hållbarhetsfrågor beskrivs mer i detalj i uppgifterna om de ämnesspecifika standarderna i denna rapport.

Väsentliga hållbarhetsfrågor beaktas genom de mål och åtgärder som fastställts i Fennias ansvarsprogram och de principer som styr Fennias verksamhet. Inkluderingen av hållbarhetsfrågor i de vägledande principerna beskrivs i avsnittet "Ansvarsfullhet som en del av Fennias verksamhetsprinciper". Hållbarhetsfrågor för vilka det inte har fastställts några principer, mål inom ansvarsprogrammet eller specifika åtgärder: politisk interaktion och lobbyverksamhet samt konsumenters och slutanvändares personliga säkerhet.

De miljörelaterade hållbarhetsteman och rapporteringsstandarder som identifierats som icke-väsentliga i den dubbla väsentlighetsbedömningen är Miljöföroreningar (E2), Vattenresurser och marina resurser (E3) och Biologisk mångfald och ekosystem (E4), för vilka Fennia inte identifierade några väsentliga inverkningar, risker eller möjligheter. De ovan nämnda helheterna och potentiella väsentliga hållbarhetsfrågor i anslutning till dem har bedömts genom att analysera var Fennias verksamhetsställen är belägna samt verksamhetens karaktär och miljöinverkningar. Fennias kontor är belägna i kontorsbyggnader i stadsmiljö och inga inverkningar, risker eller möjligheter för miljöföroreningar, marina resurser, vattenresurser eller biologisk mångfald har identifierats från dem eller från Fennias innehav. I Fennias värdekedja identifierades inte heller några väsentliga inverkningar, risker eller möjligheter relaterade till dessa teman när det gäller placeringen av aktörernas verksamhetsställen. Bedömningen av inverkningarna för värdekedjan baserades på tillgängliga uppgifter, men det var inte möjligt att kontrollera den geografiska placeringen av alla aktörer i värdekedjan. Fennia har inte hållit samråd med berörda sammanslutningar om ovanstående miljöfrågor, eftersom inga berörda sammanslutningar har identifierats. Bedömningen av biologisk mångfald och relaterade beroenden omfattade inte ekosystemtjänster som har störts eller riskerar att störas. I bedömningen identifierades inte omställningsrisker och fysiska risker eller möjligheter för biologisk mångfald och ekosystem. I utvärderingen beaktades inte systemrisker och ingen scenariobaserad analys användes.

Identifiering av väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till klimatet

Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter beskrivs i tabellen nedan. Fennia utvecklar kontinuerligt processerna för att identifiera och hantera risker relaterade till klimatförändringar. Fennia har satt upp ett utvecklingsmål i sitt ansvarsprogram som, när det är slutfört, bättre kommer att täcka inte bara fysiska risker utan också omställningsrisker, klimatförändringsrelaterade inverkningar och möjligheter och utveckla de tidshorisonter som används i bedömningen för att bättre anpassa bedömningen till den dubbla väsentlighetsbedömningen. Detta gör det möjligt att identifiera områden som potentiellt är oförenliga med övergången till en klimatneutral ekonomi.

Väsentliga inverknings, risker och möjligheter relaterade till klimatet

Hållbarhetsfråga: Begränsning av klimatförändringar

Positiva inverknings	- Begränsning av klimatförändringarna främjas genom att klimatkriterier beaktas vid placeringsverksamhet och beslutsfattande. - Positiva klimateffekter kan ökas genom att arbeta med aktörer som främjar ansvarsfulla placeringar.
Negativa inverknings	Växthusgasutsläppen från Fennias egen verksamhet och från värdekedjan (scope 1-3) har negativa inverknings för klimatet.
Möjligheter	- Klimatförändringarna kan motverkas genom att minska utsläppen av växthusgaser, både i den egna verksamheten och i värdekedjan (scope 1-3). - Utvidgning av utsläppsminskningarna till att omfatta anskaffningar och ersättningsverksamhet. - Fennia kan stärka integreringen av hållbarhetsfaktorer i sin placeringsverksamhet och sitt beslutsfattande genom att i större utsträckning beakta klimatkriterier. - Fennia kan bidra till att begränsa klimatförändringarna genom att i större utsträckning integrera perspektiv på ansvarsfulla placeringar i sina interna riktlinjer och processer.
Risker	Fennias placeringsverksamhet är föremål för omställningsrisker i anslutning till klimatförändringarna och dessa ska beaktas i verksamheten.

Hållbarhetsfråga: Anpassning till klimatförändringar

Risker	De fysiska riskerna i anslutning till klimatförändringarna påverkar ersättningsverksamheten, prissättningen och placeringsverksamheten.
Möjligheter	Klimatförändringarna kan skapa nya möjligheter för produktutveckling och prissättning.

Hållbarhetsfråga: Energi

Negativa inverknings	Vissa processer inom skadetjänsterna, såsom ersättningar och reparationer i anslutning till egendomsskador, är energiintensiva.
----------------------	---

Försäkringsaffärsverksamhet

I Fennia identifieras klimatrelaterade inverknings, risker och möjligheter varje år som en del av processen för bedömning dubbel väsentlighet. Klimatrelaterade risker identifieras också mer heltäckande, både när det gäller affärsfunktionerna och placeringsverksamheten. Fennias klimatrisker har bedömts av försäkringstjänsterna i två olika klimatscenarier, där den globala uppvärmningen begränsas till under 2 grader Celsius och ett scenario med höga utsläpp där uppvärmningen överstiger 2 grader Celsius. Fysiska risker bedöms per affärsområde och omfattar egendoms-, fordons- och personförsäkring separat på kort sikt (0-15 år) och i två klimatscenarier på medellång sikt (15-50 år). Tidsintervallen har tillämpats i enlighet med The Association of Mutual Insurers and Insurance Cooperatives in Europe (AMICE) rekommendation "EIOPA's Final Advice on the use of climate change scenarios in the ORSA".

De väsentliga riskerna i affärsverksamheten har kartlagts genom att granska orsakerna till de skador som orsakats och ersättningsbeloppen. Bokslutet innehåller inte kritiska antaganden relaterade till klimatförändringar. Betydelsen av de största riskerna har bedömts kvalitativt

med hjälp av kvantitativa bakgrundsdata, till exempel stormmodellering, som tillhandahållits av en återförsäkringsmäklare. Identifierade akuta risker presenteras för försäkrings- och skadetjänsternas ledning och åtgärder planeras vid behov. I den nuvarande processen granskas risker i hela värdekedjan från de sålda försäkringarna till en eventuellt inträffad skada. Fennia har identifierat följande risker som påverkar verksamheten: översvämningar, skogsbränder, hagelskurar, stormar, blixtnedslag, temperaturskillnader, hälsorisker, sjukdomar, fukt, vattenkvalitet och ökning av olycksfall.

Placeringsverksamhet

I sin placeringsverksamhet identifierar Fennia klimatrelaterade inverkningar, risker och möjligheter i kvartalsanalysen, i den bredare årliga riskbedömningen och i den dubbla väsentlighetsbedömningen. I synnerhet mäts placeringsverksamhetens inverkningar för klimatförändringar med hjälp av en rad olika utsläppsmått, såsom utsläpp som finansieras av placeringsverksamheten och placeringarnas viktade koldioxidintensitet. Utsläppsmåtten följs upp per tillgångsslag och bedöms i förhållande till både de tidigare utsläppen från Fennias placeringar och utsläppsmåtten i jämförelseindex.

De finansiella effekterna av klimatrisker övervakas på kort (10 år), medellång (30 år) och lång (80 år) sikt med hjälp av olika klimatscenarier. De klimatscenarier som beaktas är mycket olika i sina slutresultat, med olika betoning på omställningsrisker och fysiska risker. Fennia använder tre olika klimatscenarier för att bedöma inverkningarna för placeringarna: ett scenario som leder till en temperaturhöjning på 1,5 °C och som betonar omställningsrisker (Net Zero 2050), ett scenario som leder till en temperaturhöjning på över 3 °C och som betonar fysiska risker (Current Policies) och ett scenario som leder till en temperaturhöjning på över 2 °C och som betonar både fysiska risker och omställningsrisker (Fragmented World). Scenarierna baserar sig på scenarierna från Network for Greening the Financial System, och uppgifterna som baserar sig på scenarierna kommer från Fennias externa dataleverantörer. Vid realiserade omställningsrisker på kort sikt och realiserade fysiska risker först på lång sikt, är det nödvändigt att beakta olika tidsintervaller när scenarier med olika riskvikter används. I scenarier som betonar omställningsrisker antas inflationen och räntorna vara högre på kort sikt jämfört med ett scenario som betonar fysiska risker.

Fennia använder scenarier som tillhandahålls av utomstående dataleverantörer och som baserar sig på data på marknads-, tillgångsslags-, bransch- och placeringsobjektsnivå, där både fysiska risker och omställningsrisker beaktas i enlighet med scenarierna. För likvida aktier och företagsobligationer identifierar Fennia kvartalsvis de branscher som är utsatta för omställningsrisker och för olika klimatscenarier ett Value-at-Risk-tal som baserar sig på långsiktiga data per placeringsobjekt och som beskriver risken för placeringarnas värde utifrån placeringsobjektets läge och verksamhetens art. För likvida aktier och företagsobligationer identifierar Fennia också tillgångar som inte följer Parisavtalet baserat på deras utsläppsminskingsplaner. Fennia analyserar årligen hela balansräkningens avkastning och risker i olika klimatscenarier utifrån data på marknads- och tillgångsslagsnivå. På kort sikt beräknas avkastning och risker i balansräkning enligt nuvarande fördelning och på lång sikt antas avkastningen och riskerna utvecklas i takt med marknadsutvecklingen. Avkastning och risker för branscherna i de olika scenarierna granskas på medellång sikt. Dessutom identifierar Fennia årligen de objektspecifika fysiska riskerna för direkta betydande fastighetsplaceringar, med beaktande av objektets egenskaper och läge. Med den nuvarande allokeringen äventyras varken riskhanteringskapaciteten eller solvensen i Fennias balansräkning i något klimatscenario på kort sikt. Branscher som är utsatta för omställningsrisker, såsom fossila bränslen, beaktas bland annat i uteslutningskriterierna för direkta affärsinvesteringar. När nya fastighetsplaceringar görs kommer klimatrisker att beaktas för varje objekt.

Identifiering av väsentliga inverknings, risker och möjligheter relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi

De inverknings, risker och möjligheter som identifierats som väsentliga för den cirkulära ekonomin och resursanvändningen beskrivs nedan.

Väsentliga inverknings, risker och möjligheter relaterade till resursanvändning och den cirkulära ekonomin

Hållbarhetsfråga: Avfall	
Positiva inverknings	▪ Den cirkulära ekonomin kan främjas genom Fennias direkta fastighetsplaceringar och lokaler.
Negativa inverknings	▪ Avfall som uppkommer i Fennias egen verksamhet.
Hållbarhetsfråga: Resursutflöden	
Positiva inverknings	▪ Främjande av den cirkulära ekonomin genom prissättning och ersättningsverksamhet, där man redan främjar användningen av begagnade delar vid till exempel reparationer.
Negativa inverknings	▪ Den ersättnings- och reparationsverksamhet som ingår i skadetjänsterna är delvis resurskrävande och har negativa inverknings för miljön.
Risker	▪ Att främja en cirkulär ekonomi inom försäkringsverksamheten innebär också risker, till exempel konkurrensutsatta marknader och potentiellt högre kostnader i ersättnings- och reparationsverksamheten.
Möjligheter	▪ Den cirkulära ekonomin kan främjas i produktutvecklingen till exempel med hjälp av olika tjänster inom delningsekonomin. ▪ Med hjälp av prissättning samt ersättnings- och reparationsverksamhet kan förbrukningsvarornas livslängd påverkas avsevärt.

Den cirkulära ekonomin är en viktig hållbarhetsfråga, 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. För Fennia var de viktigaste frågorna inom cirkulär ekonomi avfallet som uppstår i den egna verksamheten samt resursutflödena i anslutning till ersättningsverksamheten. Dessa realiserar nedströms i Fennias värdekedja när skador inträffar hos kunder och slutanvändare och när de ersätts och repareras tillsammans med ersättningspartner. Fennia kan främja den cirkulära ekonomin också i sina fastighetsplaceringar.

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 inte hållit samråd med berörda sammanslutningar för att bedöma hållbarhetsfrågor relaterade till cirkulär ekonomi och resursanvändning.

Identifiering av väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till personalen

De viktigaste hållbarhetsfrågorna samt inverkningarna, riskerna och möjligheterna relaterade till personalen beskrivs nedan.

Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till personalen

Arbetsförhållanden: anställningstrygghet, arbetstid, balans mellan arbete och fritid, hälsa och säkerhet	
Positiva inverkningar	Arbetsdagarnas säkerhet och fysiska och psykiska hälsa samt upprätthållandet av deras funktionsförmåga påverkas positivt genom verksamheten och processerna
Risker	- Om Fennia inte investerar i personalens övergripande arbetshälsa kan det finnas risk för personalomsättning. - Om ledningsverktygen och -metoderna inte hålls uppdaterade och adekvata kan ledningsnivån försämrats, vilket påverkar arbetsdagarnas välbefinnande.
Likabehandling och lika möjligheter för alla: Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete, utbildning och kompetensutveckling, åtgärder för att motverka våld och trakasserier på arbetsplatsen, mångfald	
Positiva inverkningar	- Rättvisa belöningar och möjligheter att utveckla färdigheter och kompetenser stärker bland annat personalupplevelsen och personalens engagemang. - Personalens och ledningens kompetens och kunskaper om hållbarhet stärks genom utbildning och kommunikation. - Mångfald på arbetsplatsen främjas genom kommunikation och utbildning samt i rekryteringen.
Negativa inverkningar	- Om ledningsverktygen och -processerna inte är uppdaterade kan de ha en negativ inverkan på personalupplevelsen. - Om processerna för att förhindra diskriminering och osaklig behandling är otillräckliga, kan diskriminering eller osaklig behandling förekomma på arbetsplatsen och påverka personalens välbefinnande negativt. - Brist på hållbarhetsrelaterad kompetens kan minska Fennias förmåga att genomföra hållbarhetsrelaterade reformer och mål.
Risker	- Konkurrenssituationen på arbetsmarknaden utgör en risk för att hitta och behålla kvalificerad arbetskraft. - Trots processer och åtgärder för att främja mångfald och förhindra osaklig behandling och diskriminering kan osaklig behandling ändå förekomma. Det finns till exempel en risk för att arbetsgivarens image försämrats. För att minska risken måste lämpliga processer och åtgärder finnas på plats.
Möjligheter	Främjandet av mångfald kan utvecklas ännu mer genom att investera i kommunikation, utbildning och vägledning för personalen. Detta kan bidra till att förbättra arbetsgivarens image, locka olika slags experter samt öka den psykologiska säkerheten och arbetsproduktiviteten.

Fennia har bedömt de inverkningar, risker och möjligheter relaterade till personalen som en del av den dubbla väsentlighetsbedömningen och bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna. Inverkningarna av Fennias verksamhet för personalen och andra arbetstagare som inte är anställda gäller Fennias hela personal och inhyrda arbetstagare. De

positiva inverkningarna av Fennias verksamhet gäller hela personalen och inverkningarna har identifierats särskilt i fråga om kompetensutveckling, arbetshälsa och arbetsork samt främjande av likvärdighet och jämlikhet. Potentiella negativa inverkningar och risker har identifierats till exempel när det gäller personalomsättningen och konkurrensen på marknaden om kvalificerad arbetskraft, otillräckliga ledningsmetoder, arbetshälsa och i händelse av trakasserier eller diskriminering på arbetsplatsen.

De hos Fennia identifierade negativa inverkningarna relaterade till personalen är inte utbredda utan snarare enstaka fall. Utvecklingsarbetet med Fennias klimatomställningsplan och den relaterade riskbedömningen kommer också att omfatta en bedömning av de potentiella inverkningarna för personalen. Fennias egen verksamhet består av kontorsarbete i Finland och inga risker relaterade till tvångs- eller barnarbete har identifierats. För Fennias egen arbetskraft har inga särskilda grupper av anställda med specifika egenskaper som skulle göra dem mer sårbara för risker eller negativa inverkningar identifierats. De inverkningar, risker och möjligheter som identifierats i den dubbla väsentlighetsbedömningen gäller för hela personalstyrkan.

I samband med bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna har Fennia också identifierat sådana inverkningar när det gällerskydd av liv och hälsa, till exempel hanteringen av arbetsbelastningen. Dessutom identifierades genomförande av jämlikhet och icke-diskriminering, tillämpning av dataskydd, säker behandling av personuppgifter och visande av den egna identiteten som väsentliga inverkningar för de mänskliga rättigheterna. Beroende på arbetsuppgifternas art kan vissa arbetstagare också vara mer utsatta för arbetsbelastning, eller så kan kundtjänstpersonalen vara mer benägen att stöta på osakligt beteende, till exempel från missnöjda kunder. Fennia har åtgärder och processer för att stödja arbetstagarnas ork och förmåga att hantera stress och svåra situationer.

Identifiering av väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till konsumenter och slutanvändare

Inverkningar, risker och möjligheter för konsumenter och slutanvändare har identifierats i Fennias bubbla väsentlighetsbedömning och i bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna som Fennia genomförde 2024. Fennia granskar inverkningarna, riskerna och möjligheterna för konsumenter och slutanvändare, särskilt ur befintliga och potentiella kunders perspektiv. Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter samt åtgärder för att hantera dem kopplas till Fennias strategi och affärsverksamhet genom att utveckla kundupplevelsen och målen i Fennias ansvarsprogram. Fennias kunder är företag, företagare och privatpersoner och de inverkningar, risker och möjligheter som riktas mot dem finns nedströms i Fennias värdekedja. Alla konsumenter och slutanvändare som berörs av Fennias verksamhet inkluderas i bedömningarna av dubbel väsentlighet och inverkningar för de mänskliga rättigheterna. En potentiell negativ inverkning, och samtidigt en risk, för konsumenter och slutanvändare har identifierats när det gäller försäkringskunders integritet och korrekt behandling av personuppgifter. Temat hanteras genom vägledande principer samt administrativa och tekniska skyddsåtgärder. Säker behandling av personuppgifter och andra uppgifter hos Fennia beskrivs i avsnittet Information om bolagsstyrning.

Fennia har identifierat positiva inverkningar och möjligheter relaterade till tillgången till produkter och tjänster: genom att främja tillgången till produkter och tjänster bidrar Fennia också till att skapa ett samhälleligt värde som aktör inom försäkringsbranschen. Å andra sidan har man också identifierat möjligheter att i högre grad främja produkternas tillgänglighet och att bättre ta hänsyn till kundgrupper med annat modersmål än finska eller svenska.

Fennias ansvar i en försäljningssituation har identifierats med avseende på ansvarsfulla marknadsföringsmetoder. För att hantera de negativa inverkningarna av eller riskerna med oklar eller informell marknadsföring, är Fennia skyldigt att utreda kundens försäkringsbehov och se till att kunden får heltäckande och korrekt information om den sålda försäkringen. 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.

Som aktör i försäkringsbranschen har Fennia identifierat positiva inverkningar och möjligheter relaterade till sin verksamhet när det gäller att främja hållbarhetsperspektiv samt kundernas hälsa, säkerhet och ekonomiska beredskap genom sina produkter och tjänster. Fennia erbjuder sina kunder riskhanteringstjänster och hjälper kunderna att förbereda sig med tanke på riskhantering och riskförebyggande. Främjandet av de möjligheter som hållbarhetsperspektiv medför och riskhantering i försäkringsverksamheten har också diskuterats som en del av bedömningen av väsentliga inverkningar, möjligheter och risker.

Vid bedömningen av inverkningarna gällande de mänskliga rättigheterna för Fennias kunder var de centrala temana om mänskliga rättigheter genomförandet av jämlikhet och icke-diskriminering, tillämpningen av dataskydd och en säker behandling av personuppgifter samt inverkningarna av Fennias beslut för skyddet av kundernas liv och hälsa, levnadsstandard, sociala trygghet och egendom. I bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna eller i den dubbla väsentlighetsbedömningen identifierades inga specifika kundgrupper som skulle vara mer utsatta för negativa inverkningar. Temat "Fennia för företagare och ägarkunder" i Fennias ansvarsprogram definierar målen för att främja en transparent och jämlik försäkringssed samt säkerställa att konsumenternas och slutanvändarnas intressen och de mänskliga rättigheterna respekteras och att tillhandahållandet av försäkringstjänster till konsumenter och slutanvändare sker på ett transparent, ärligt och jämlikt sätt i enlighet med kundens intressen. Potentiella negativa inverkningar för konsumenter och slutanvändare skulle uppstå om de processer som införts för att hantera dem inte följdes, vilket skulle kunna leda till enskilda följder men inte till omfattande inverkningar.

Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter relaterade till konsumenter och slutanvändare

Hållbarhetsfråga: Integritet

Negativa inverknningar	Fennia försäkrar sig om att personuppgifterna behandlas korrekt och att nödvändiga administrativa och tekniska skyddsåtgärder tillämpas. Om processerna inte följs skulle det ha en potentiell negativ inverkning för Fennias kunder.
Risker	Fennia behandlar en stor mängd personuppgifter och känsliga uppgifter, såsom hälsouppgifter. I anslutning till dessa processer har man identifierat risker med koppling till datasäkerhet och dataskydd som, om de förverkligas, kan leda till kostnader eller skada bolagets rykte.

Hållbarhetsfråga: Tillgången till produkter och tjänster

Positiva inverknningar	Att främja tillgången till produkter och tjänster och utveckla kundupplevelsen är kärnan i Fennias verksamhet och strategi
Möjligheter	- Tillgången till produkter och tjänster kan förbättras ytterligare i framtiden, vilket ger ännu mer värde för kunderna. - Fennia kan främja tillgången till produkter och tjänster för personer som har ett annat modersmål än finska eller svenska.

Hållbarhetsfråga: Ansvarsfullamarknadsföringsmetoder

Negativa inverknningar	Om försäljnings- och marknadsföringsprocesserna inte följs kan kunden bli osäker på vad försäkringen omfattar eller vilka villkor som gäller.
Risker	Underlåtenhet att följa försäljnings- och marknadsföringsprocesserna kan leda till informell, otydlig eller oetisk marknadsföring och kan leda till bristande efterlevnad av upplysningsplikten gällande försäkringsprodukter.

Hållbarhetsfråga: Hälsa och säkerhet

Möjligheter	Olika tjänster kan användas för att stödja företagskundernas ork och välbefinnande.
-------------	---

Sammanlutningsspecifik information: främjande av hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster

Positiva inverknningar	Fennia tillhandahåller riskhanteringstjänster och hjälper sina samarbetspartner och kunder att förbereda sig för och förebygga risker.
Risker	Om hållbarhetsfaktorer inte beaktas i processerna för kundurval och kundkännedom kan resultatet bli att försäkringsbeståndet koncentreras till branscher som inte är hållbara.
Möjligheter	- Risikförebyggande tjänster kan utvecklas för att i större omfattning ta hänsyn till hållbarhetsrisker, till exempel socialt ansvar och miljöperspektiv. - Integreringen av hållbarhetsrisker och hållbarhetsperspektiv i försäkringsverksamheten och i processerna för kundkännedom kan främjas.

Identifiering av väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till bolagsstyrning

Fennias affärsverksamhet är föremål för omfattande reglering, och det är mycket viktigt att förutse, förstå och tolka framtida reglering. Ökad reglering kräver kontinuerlig utveckling av tillvägagångssätt och uppdatering av anvisningar. I den dubbla väsentlighetsbedömningen har Fennia identifierat inverkningar, risker och möjligheter relaterade till affärskoncept med avseende på de hållbarhetsfrågor som anges i standarderna för hållbarhetsrapportering, som är relaterade till sammanslutningsspecifika upplysningar och som är relevanta för Fennias verksamhet. Vid identifieringen av affärsverksamhetens inverkningar, risker och möjligheter har särskild uppmärksamhet ägnats åt Fennias reglerade bransch, affärsverksamhetens karaktär och mångsidigheten i värdekedjan.

Om Fennia inte lyckas utbilda personalen i att följa regleringen, inte avsätter tillräckligt med kunnig personal för att säkerställa regelefterlevnaden eller inte beaktar tidsenlig inkludering av experter i affärsprocesserna i sina verksamhetsmodeller, 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 datasäkerhet 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 intressenter. 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.

Ett brett urval av partner kräver också att man hanterar de risker som är förknippade med partnerskap. En av de största enskilda riskerna för Fennias partnerskap är att partnernätverket är utspritt, vilket utmanar ledningen och kontrollen av helheten. Å andra sidan skapar det omfattande partnernätverket möjligheter för Fennia 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. I Fennias omfattande upphandlingsnätverk, kan störningar i tillgången påverka bland annat priserna, tillgången till expertis och kundupplevelsen. Störningar kan orsakas av till exempel naturkatastrofer, geopolitik, arbetsförhållanden inom teknologindustrin eller strejker. Den totala risken minskar tack vare nätverkets storlek och tillgången till alternativa leverantörer.

Väsentliga inverknningar, risker och möjligheter relaterade till bolagsstyrning

Hållbarhetsfråga: Företagskultur

Positiva inverknningar	Fennia följer etiska och ansvarsfulla tillvägagångssätt för att stärka intressenternas och personalens förtroende.
Risker	- Underlåtenhet att följa god bolagsstyrning kan leda till en rad olika problem i den operativa verksamheten och utsätta bolaget för risker som påverkar dess affärsverksamhet. - Om man inte satsar tillräckligt på övervakning och efterlevnad av reglering kan Fennia utsättas för risker eller potentiella negativa inverknningar som påverkar verksamheten. - Underlåtenhet att följa hållbarhetsregleringen kan utsätta Fennia för risker som kan skada bolagets rykte eller andra negativa inverknningar. - Om man inte satsar tillräckligt på att utveckla hållbarhetsfrågorna och hantera hållbarhetsriskerna finns det en risk för att intressenternas förväntningar inte uppfylls på ett adekvat sätt eller att Fennia utsätts för potentiella negativa inverknningar eller risker, till exempel i fråga om efterlevnad av regleringen. - Fennia kan utsättas för konkurrensrättsliga risker om personalens medvetenhet om tystnadsplikten inte upprätthålls i tillräcklig utsträckning. - Fennia kan utsättas för risker relaterade till intressekonflikter om personalens förståelse för frågan inte upprätthålls genom lämplig utbildning och andra metoder.

Hållbarhetsfråga: Förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner

Positiva inverknningar	Främjande av hållbara inköpsrutiner och -processer.
Risker	- Ett stort partnernätverk kräver hantering av de risker som är förknippade med partnerskap. Om hållbarhetsfaktorer inte implementeras i leverantörernas och partnernas ledningspraxis, exponeras Fennia för risker i anslutning till leveranskedjans ansvarsfullhet. - Eventuella störningar i tillgången i upphandlingsnätverket kan medföra risker för Fennias verksamhet och förändringar i det ekonomiska läget kan påverka solvensen hos Fennias samarbetspartner.
Möjligheter	Hållbara metoder för partnerskapsledning kan främjas genom att investera i centraliserad och samordnad hållbarhetsledning av partner och leverantörer

Hållbarhetsfråga: Politisk påverkan och lobbyverksamhet

Positiva inverknningar	Fennia främjar transparens i verksamheten och samarbete med intressenterna
------------------------	--

Hållbarhetsfråga: Förebyggande och upptäckt av korruption, inklusive utbildning

Positiva inverknningar	Fennia främjar förebyggandet av grå ekonomi och bekämpningen av korruption och mutor.
------------------------	---

Risker	▪ Om Fennia inte investerade i åtgärder för att kontrollera den grå ekonomin, försäkringsbedrägerier och korruption skulle man riskera att öka den brottsliga verksamheten. ▪ Fennia måste kontinuerligt förbättra sina system för sanktionsövervakning för att säkerställa att sanktionsbestämmelserna följs även i framtiden. ▪ Fennia ska identifiera och hantera risker i anslutning till penningtvätt för att säkerställa att relevant reglering följs även i framtiden.
Sammanlutningsspecifik information: Hållbarhetsfaktorer i placeringsverksamheten	
Positiva inverknings	▪ Fennia bidrar positivt till samhället och miljön genom att integrera hållbarhetsfaktorer i sin placeringsverksamhet.
Möjligheter	▪ Genom att fortsätta och utveckla integreringen av hållbarhetsfaktorer i beslut och processer som rör placeringsverksamheten förväntas långsiktig ekonomisk hållbarhet och bibehållen avkastning uppnås.
Sammanlutningsspecifik information: Innovation, data och analys	
Risker	▪ Fennia identifierar och hanterar kontinuerligt risker relaterade till datasäkerhet, dataskydd och cybersäkerhet. Bristfälliga kontroller av datasäkerheten och cybersäkerheten skulle utgöra en betydande risk för Fennias verksamhet och exponera bolaget inte bara för brottslighet utan också för sanktioner, skadat rykte och förlorat förtroende hos kunder och andra viktiga intressenter. ▪ Den ökande användningen av artificiell intelligens i Fennias verksamhet kan medföra risker om anvisningarna för användning av artificiell intelligens inte följs. ▪ Hållbarhetsdata som erhålls från tredje part, till exempel för placeringsändamål, kan vara föremål för risker avseende tillgång eller kvalitet som kan påverka beslutsfattandet negativt om de förverkligas.

Ansvarsarbetet på Fennia

Ansvarsfullhet som en del av Fennias verksamhetsprinciper

Fennias verksamhet styrs av skriftliga verksamhetsprinciper för specifika områden som krävs enligt lagar och reglering och som godkänts av Fennias och Fennia Livs styrelser. Fennias verksamhetsprinciper definierar målsättningen och ramarna för Fennias verksamhet och organiseringen av den. Principerna används för att ta fram anvisningar som styr det dagliga arbetet. Principerna granskas årligen för att säkerställa att de är aktuella. De nya principerna och uppdateringarna av de befintliga principerna antogs i februari 2025. Verksamhetsprinciperna för en ansvarsfull affärsverksamhet, som är relevanta för Fennias väsentliga hållbarhetsfrågor, listas i tabellen nedan. I uppgifterna om de ämnesspecifika standarderna i hållbarhetsrapporten behandlas innehållet i de relevanta principerna för temat och deras förhållande till väsentliga inverknings, risker och möjligheter.

Principerna gäller antingen både Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv eller endast Fennia Liv. Principens tillämpningsområde och de bolag som följer den beskrivs i kolumnen "Tillämpningsområde och beaktande av intressenter".

Ansvarsfullhet som en del av verksamhetsprinciper

Princip	Principens övergripande mål	Tillämpningsområde och beaktande av intressenter	Standard	Väsentliga hållbarhetsfrågor
Fennias principer för god affärssed (Code of Conduct)	Främja en företagskultur där verksamheten bygger på regelefterlevnad och god försäkringssed samt är etiskt hållbar och ansvarsfull.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	S1 – Egen arbetskraft G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	S1: Likabehandling och lika möjligheter för alla, mångfald, åtgärder för att motverka våld och trakasserier på arbetsplatsen, hälsa och säkerhet, arbetsförhållanden G1: Företagskultur, skydd för visselblåsare, förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner, korruption och mutor
Principer för god affärssed för leverantörer (Supplier Code of Conduct) *	Fastställa de allmänna kraven för leverantörer.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs leverantörer och affärspartner, som på Fennias begäran tillhandahåller produkter, tjänster, expertis eller annat till Fennia eller Fennias kunder.	E1 – Klimatförändringar G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	E1: Begränsning av klimatförändringar G1: Företagskultur
Principer för hållbarhetsrisker förknippade med placeringsförsäkringar	Beakta hållbarhetsrisker enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (EU) 2019/2088 ("informationsförordningen", SFDR) i försäkringsrådgivning, det vill säga när placeringsförsäkringar erbjuds.	Försäkringsbolaget Fennias Livs placeringsförsäkringsverksamhet, kunder och kapitalförvaltare.	E1 – Klimatförändringar G1 – Bedrivande av affärsverksamhet S4 – Konsumenter och slutanvändare	S4: Främja hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster E1: Begränsning av klimatförändringar G1: Hållbarhetsfaktorer i placeringsverksamheten
Verksamhetsprinciper för beaktande av hållbarhetsrisker i beslutsfattanden som rör Fennia Livs placeringar	Beskriva praxisen för hur hållbarhetsrisker beaktas i Fennia Livs placeringsverksamhet	Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	E1 – Klimatförändringar	Begränsning av klimatförändringar
Riskhanteringsprinciper	Beskriva mål, centrala krav, riktlinjer för risktagande samt organisering, roller och ansvar för Fenniagruppens riskhanteringssystem. I riskhanteringsprinciperna fastställs också de allmänna principerna för utlokalisering.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Livs anställda, granskningsutskott, styrelser och Fenniagruppens bolag som bedriver tillståndspliktig verksamhet.	E1 – Klimatförändringar G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	E1: Anpassning till klimatförändringar G1: Företagskultur
Principer för försäkring	Lönsam, hållbar och ansvarsfull affärsverksamhet och lika behandling av kunder. Lönsamhet uppnås genom noggrann riskbedömning och prissättning samt genom val av kundsegment och försäkringsgrenar.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv: alla försäkringsklasser för vilka koncession beviljas.	S4 – Konsumenter och slutanvändare	Tillgång till produkter och tjänster, ansvarsfulla marknadsföringsmetoder

Princip	Principens övergripande mål	Tillämpningsområde och beaktande av intressenter	Standard	Väsentliga hållbarhetsfrågor
Principer för produkthantering	Förebygga och minska skada för kunder, säkerställa lämplig hantering av intressekonflikter och att kundernas mål, intressen och särdrag, inklusive hållbarhetsmål, beaktas på lämpligt sätt. Godkännandeförfarandet för produkter säkerställer att försäkringsprodukterna är utformade för att uppfylla kundernas mål, intressen och särdrag, inklusive hållbarhetsmål.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	S4 – Konsumenter och slutanvändare	Tillgång till produkter och tjänster, främjande av hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster
Principer för belöning	Utgångspunkten för belöningen är att belöningen ska vara sporrande, rättvis och rimlig, omfatta både ledningen och personalen samt vara förenlig med koncernens och koncernbolagens intressen på såväl kort som lång sikt.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	S1 – Egen arbetskraft	Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete, utbildning och kompetensutveckling
Principer för hantering av kundfeedback	Säkerställa att kundfeedback hanteras snabbt, rättvist och jämlikt.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias och Försäkringsbolaget Fennia Livs kunder, potentiella kunder, förmånstagare och skadelidande	S4 – Konsumenter och slutanvändare	Ansvarsfulla marknadsföringsmetoder
Principer för dataskydd	Säkerställa lagenlig behandling av personuppgifter och dataskydd i Fennias verksamhet.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	S4 – Konsumenter och slutanvändare G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Yksityisyys
Principer för datasäkerhet	Skydda de tjänster och uppgifter som Fennia ansvarar för samt att säkerställa kontinuitet och efterlevnad av lagar och regler under alla omständigheter. Datasäkerhet i detta sammanhang innebär att säkerställa konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för tjänster och data.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv samt i tillämpliga delar även alla tjänsteleverantörer som producerar tjänster för Fennia	S4 – Konsumenter och slutanvändare G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Yksityisyys
Principer för användning av artificiell intelligens och automatiserat beslutsfattande	Säkerställa att artificiell intelligens och automatiserat beslutsfattande används på ett ansvarsfullt sätt och i enlighet med gällande reglering på Fennia.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv: all verksamhet som använder artificiell intelligens eller automatiserat beslutsfattande samt alla anställda och samarbetspartner.	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Innovation, data och analys

Princip	Principens övergripande mål	Tillämpningsområde och beaktande av intressenter	Standard	Väsentliga hållbarhetsfrågor
Principer för intern kontroll	Säkerställa att Fennias mål uppnås med rimlig säkerhet och minska sannolikheten för att risker realiseras. En väl fungerande intern kontroll innebär att den är ekonomisk och kostnadseffektiv och står i proportion till allvarlighetsgraden och sannolikheten för den risk som kontrolleras.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Företagskultur
Principer för compliance	Definiera ansvarsområden och uppgifter för Fennias compliancefunktion, kompetenskrav och rapporteringsskyldigheter. Dessutom definieras ansvaret för efterlevnaden av de olika regelverken inom organisationen.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Företagskultur
Principer för intern revision	Den interna revisionen bidrar till att nå Fenniakoncernens mål genom att erbjuda ett systematiskt och risk- och strategibaserat tillvägagångssätt för att bedöma och utveckla organisationens riskhanterings-, kontroll-, lednings- och administrationsprocesser.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Företagskultur
Principer för hantering av intressekonflikter	Förhindra att intressekonflikter uppstår och hantera de intressekonflikter som inte kan förhindras.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsbolaget Fennia Liv. Därutöver krävs att bolagens centrala samarbetspartner och representanter följer principerna för hantering av intressekonflikter eller motsvarande principer.	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet S4 – Konsumenter och slutanvändare	Företagskultur Ansvarsfulla marknadsföringsmetoder
Fennia Livs principer för ägarstyrning	Definiera Fennia Livs praxis för ägarstyrning och relaterade mål.	Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Företagskultur, hållbarhetsfaktorer i placeringsverksamheten
Principer för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, kundkännedom och efterlevnad av sanktioner	Definiera Fennias principer för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, som omfattar kundkännedom, utredningsplikt, anmälningsplikt om misstänkta affärstransaktioner samt efterlevnad av sanktioner och frysningsbeslut.	Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	G1 – Bedrivande av affärsverksamhet	Korruption och mutor, förebyggande av ekonomisk brottslighet

* Leverantörens principer för god affärssed bygger på Fennias principer för god affärssed och har godkänts av Fennias ledningsgrupp.

De ämnesspecifika standarderna i hållbarhetsrapporten behandlar innehållet i de principer som är relevanta för ämnena och hur principerna beaktar de inverkningar, risker och möjligheter som identifierats som relevanta i den dubbla väsentlighetsanalysen.

Fennias ansvarsprogram

Syftet med Fennias ansvarsprogram är att styra Fennia mot de gemensamma målen. Programmet omfattar de relevanta ESG-temana och innehåller mål, tidsbundna övergripande mål och mått för att övervaka och rapportera om prestationen. Fennias ansvarsprogram har utformats i två perioder med början i januari 2023. Fennia har en styrgrupp för hållbarhet, vars huvudsakliga uppgifter är att förbereda, leda och samordna hållbarhetsarbetet hos Fennia, säkerställa genomförandet av ansvarsprogrammet och följa ny hållbarhetsrelaterad reglering.

De åtgärder som planeras för att hantera hållbarhetsfrågor samordnas inom Fennias ansvarsenhet och hanteras i de affärsverksamheter där frågorna är väsentliga. År 2024 ökade Fennia personalresurserna för hållbarhetsarbetet och integrerade ansvarsprogrammet i affärs- och stödfunktionernas processer och planer. För de relevanta hållbarhetsfrågorna beskrivs de insatser och åtgärder som vidtagits under rapporteringsåret och de resurser som avsatts för dem mer detaljerat i de ämnesspecifika avsnitten i hållbarhetsrapporten.

Nedan beskrivs de hållbarhetsfrågor som är relevanta för Fennia och hur de beaktas i ansvarsprogrammets mål. Genom målen i ansvarsprogrammet beaktas de väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna konkret i Fennias affärsverksamhet.

Ämne	Viktig hållbarhetsfråga	Mål 2030
Huvudtema: Klimat och miljö		
E1 Klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar	Ja*
	Begränsning av klimatförändringar	Ja
	Energi	Ja
E5 Cirkulär ekonomi och resursanvändning	Resursutflöden relaterade till produkter och tjänster	Ja
	Avfall	Ja
Huvudtema: Personal		
S1 Egen arbetskraft	Arbetsförhållanden	Ja*
	Anställningstrygghet	Nej
	Arbetstid	Nej
	Balans mellan arbete och fritid	Ja
	Hälsa och säkerhet	Ja
	Likabehandling och lika möjligheter för alla	Ja*
	Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete	Ja*
	Utbildning och kompetensutveckling	Ja*
	Åtgärder för att motverka våld och trakasserier på arbetsplatsen	Ja*
	Mångfald	Ja*
Huvudtema: Fennia för företagare och ägarkunder		
S4 Konsumenter och slutanvändare	Informationsrelaterade inverkningar för konsumenter/ slutanvändare	Ja
	Integritet	Ja*
	Tillgång till (högklassig) information	Ja
	Personlig säkerhet för konsumenter/slutanvändare	Nej
	Hälsa och säkerhet	Ja
	Icke-diskriminering	Ja
	Tillgång till produkter och tjänster	Ja*
	Ansvarsfulla marknadsföringsmetoder	Ja*
Sammanlutnings- specifik information	Hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster	Ja*
Huvudtema: Företagskultur och bolagsstyrning		
G1 Liiketoiminnan harjoittaminen	Företagskultur	Ja*
	Politisk interaktion och lobbyverksamhet	Nej
	Förvaltning av förbindelser med varu- och tjänsteleverantörer, inbegripet betalningsrutiner	Ja
	Korruption och mutor	Ja*
	förebyggande av ekonomisk brottslighet	Ja*
Sammanlutnings- specifik information	Ansvarsfulla investeringar	Ja*
	Innovation, data och analys	Nej*
	Innovaatio, Data ja Analytiikka	Ei*

*Kestävyyseikat on huomioitu myös Fennian toimintaa ohjaavissa periaatteissa.

Fennias ansvarsprogram grundar sig på de väsentliga hållbarhetsfrågor som identifierats i den dubbla väsentlighetsbedömningen och som utgör grunden för de ESG-teman som är väsentliga för Fennia, ansvarsprogrammet och målen. Målen är kopplade till väsentliga ESG-teman. Deras övergripande mål och de mått som används har tagits fram i samarbete med de centrala interna intressenterna för hållbarhetsarbetet och har godkänts av Fennias ledningsgrupp.

Interna intressenter har deltagit i fastställandet av programmet och alla mål genom arbetsmöten och intervjuer och deras synpunkter beaktas när målen fastställs. Interna intressenter har varit involverade i att sätta upp mål för den egna arbetskraften och för konsumenter och slutanvändare. I processen har uppgifter från enkäter och undersökningar riktade till personal och kunder använts. Personalrepresentanterna rådfrågades också i diskussionerna om fastställandet av personalrelaterade mål. Målen i ansvarsprogrammet står inte i konflikt med målen i Fennias verksamhetsprinciper.

Fennian vastuullisuusohjelma

Ansvarsprogrammets huvudteman	Väsentliga ESG-teman	Mål
Klimat och miljö 	Klimatförändringar	1. Fennia har förbundit sig till utsläppsmålen och att minska växthusgasutsläppen genom att täcka in sin egen verksamhet och värdekedja. 2. Fennia utvecklar bedömningen av risker, finansiella effekter och potentiella möjligheter relaterade till klimatförändringar med hjälp av kvantitativa metoder på kort, medellång och lång sikt och beaktar dem i processerna, rapporteringen och beslutsfattandet.
	Cirkulär ekonomi	3. Fennia utvecklar och implementerar mål och åtgärder som främjar den cirkulära ekonomin i sina egna funktioner och i sin försäkringsverksamhet.
Personal 	Välmående och kompetent personal	4. Fennia leder personalens arbetshälsa på ett övergripande sätt och utvecklar en trivsamt arbetsmiljö. 5. Fennia stöder utvecklingen av arbetstagarnas kompetens i enlighet med deras kärnkompetenser och ständigt lärande i organisationen.
	Likvärdighet, mångfald och jämlikhet	6. Fennia identifierar och undanröjer strukturer som upprätthåller ojämlikhet och utökar åtgärder som främjar likvärdighet, mångfald och jämlikhet i arbetsgemenskapen och rekryteringen.
Fennia för företagare och ägarkunder 	Ansvar för tjänster och produkter	7. Fennia är en pålitlig partner för kunderna när det gäller ekonomisk beredskap samt förebyggande av och återhämtning från skador. Fennia skapar värde för sina kunder genom att integrera hållbarhetsperspektiv i sina produkter och tjänster på ett heltäckande sätt.
	Transparent och likvärdig försäkringssed	8. Fennia integrerar ansvarsfullhet i sina modeller för anskaffning och hantering av kunder, utvecklar transparensen i sin verksamhet och främjar ansvarsfull kommunikation och marknadsföring.
Företagskultur och bolagsstyrning 	Bolagsstyrning, riskhantering och regelefterlevnad	9. Fennia beaktar och säkerställer regelefterlevnad i all sin verksamhet och stärker en kultur av etiska arbetssätt, interna kontroller, processer och riskhantering, inklusive hållbarhetsrisker.
	Hållbara anskaffningar och partnerskap	10. Hållbarhet integreras i anskaffningarna och partnerskapsledningen genom att definiera prioriteringar och kriterier för ansvarsfull verksamhet, som implementeras i processerna, beslutsfattandet, avtalen och rapporteringen.
	Ansvarsfulla investeringar	11. Fennia utvecklar riktlinjer och principer för ansvarsfulla investeringar, definierar mål och åtgärder som stöder ansvarsprogrammet och integrerar hållbarhetsperspektiven i placeringsbesluten.

Målen ska vara uppnådda vid utgången av 2030, om inte annat anges. Till exempel utsläppsmålen kommer att uppnås senast 31.12.2030. Målen och relaterade mått och åtgärder beskrivs mer i detalj i rapportens avsnitt om de ämnesspecifika standarderna. Metoder, antaganden, eventuella begränsningar och andra preciserade uppgifter som rör måtten presenteras i rapportens ämnesspecifika avsnitt. År 2024 har Fennia definierat mer specifika syften och mått för ansvarsprogrammets mål samt målspecifika åtgärdsplaner och ansvariga personer för genomförandet i affärsverksamheten och stödfunktionerna. De interna processerna för att följa upp ansvarsprogrammet och rutinerna för att identifiera och hantera riskerna förknippade med åtgärderna har definierats och dokumenterats och kommer att implementeras under 2025. De interna rapporteringsrutinerna och processerna för uppdatering av ansvarsprogrammet, dess mål och åtgärder kommer att utvecklas. Genomförandet av ansvarsprogrammet följs upp i samband med Fennias verksamhetsöversikter och i styrgruppen för ansvarsfrågor. Framstegen mot målen rapporteras årligen till alla intressenter som en del av Fennias hållbarhetsrapport.

Fennia kommer att utveckla sin förmåga att bedöma risker, finansiella effekter och möjligheter i anslutning till klimatförändringar så att dessa frågor bättre kan beaktas i bolagets processer, beslutsfattande och rapportering. Årliga milstolpar för utvecklingsarbetet har definierats för att ge riktning åt utvecklingen och för att möjliggöra uppföljning i förhållande till målet.

Fennia har identifierat resursanvändning och cirkulär ekonomi som en väsentlig hållbarhetsfråga. År 2024 har Fennia mer i detalj kartlagt inverkningarna, riskerna och möjligheterna relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi samt tillgången till data kopplad till cirkulär ekonomi. Fennia kommer att ställa upp mål för cirkulär ekonomi 2025.

Fennia utvecklar för närvarande sina mått som rör personalen och modeller för medarbetarsamtal, inklusive till exempel personalenkäterna. Måtten och målnivåerna i ansvarsprogrammet avseende personalen samt bolagsstyrning, riskhantering och regelefterlevnad kommer att fastställas mellan 2025 och 2026. Fennia förnyade sina mått för att mäta kundupplevelse 2023 och de togs i bruk 2024. Riskhanteringstjänsternas mått implementerades 2024 och en målnivå kommer att fastställas 2025, när en tillräcklig förståelse för grundnivån har uppnåtts.

Information som gäller miljön

Miljöinformationen beskriver den information som krävs enligt EU:s regler om hållbar finansiering samt information relaterad till klimatförändringar (ESRS E1) samt resursanvändning och cirkulär ekonomi (ESRS E5).



EU:s taxonomi

EU:s taxonomiförordning (EU/2020/852) är en del av regelverket för hållbar finansiering. Fennia omfattas av taxonomiförordningens tillämpningsområde och rapporterar i enlighet med artikel 8 i förordningen och kommissionens kompletterande delegerade förordningar. De rapporteringsmallar som krävs enligt taxonomiförordningen för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter finns i bilagan *Mallar som krävs enligt EU:s taxonomiförordning för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter*.

Information om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inom skadeförsäkringsverksamhet

Fennia rapporterar taxonomiinformation för skadeförsäkringsverksamhet gällande anpassning till klimatförändringar i bilaga *Mall i bilaga X: Försäkringsverksamhetsindikatorn för skadeförsäkrings- och återförsäkringsföretag*. Överensstämmelse 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 något av kriterierna inte uppfylls är produkten 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 försäkrings-skyddslösningar, 4) datadelning och 5) hög servicenivå efter en katastrof. Dessutom får verksamheten inte orsaka betydande skada för de andra målen, i försäkringsbolagets verksamhet begränsning av klimatförändringar, i taxonomin.

För 2024 rapporterar Fennia den andel av den taxonomiförenliga premieinkomsten för skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad verksamhet som gäller de skadeförsäkringar som i egenskap av så kallad möjliggörande verksamhet har klassificerats som taxonomiförenliga i kommissionens delegerade förordning (EU 2021/2139) som kompletterar taxonomiförordningen. Som taxonomiförenliga räknas de försäkringsskydd som Fennia erbjuder, exklusive allmänna ansvars-, avbrotts-, resegods- 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. Den taxonomiförenliga premieinkomsten från skadeförsäkringar har rapporterats som total premieinkomst för de försäkringsgrenar som definieras som förenliga enligt förordningen, det vill säga de andelar som täcker klimatrelaterade hot har inte specificerats som taxonomiförenliga av den fastställda premieinkomsten. Fennias tolkning av definitionen av resultatindikatorn för taxonomiförenlig premieinkomst baserar sig på kravet i punkt 10.1 i taxonomiförordningen. Rapporteringsmetoden följer praxis att rapportera taxonomiförenlig premieinkomst enligt hela premieinkomstskategorier. Fennia följer aktivt utvecklingen av praxis för taxonomirapportering inom försäkringsbranschen och EU:s anvisningar om tillämpningen av taxonomiförordningen och utvecklar vid behov sin

rapporteringsprocess. Dessutom utvecklar Fennia processer för att specificera de andelar som täcker premieinkomsten relaterad till klimathot av den totala premieinkomsten.

I början av 2024 genomförde Fennia en analys per försäkringsproduktgrupp tillsammans med experter inom försäkrings- och skadetjänster med stöd av en extern expert. Den aktuella situationen analyserades på nytt internt under hösten 2024. För att uppnå förenlighet med taxonomin måste Fennia utveckla de tekniska granskningskriterierna. Utvecklingsbehoven omfattar bland annat produkternas prissättning och riskmodellering samt produktutformning och innovationer. När det gäller kriteriet om väsentliga bidrag i fråga om datadelning konstaterades att Fennias nuvarande processer redan har en god mognadsnivå i förhållande till kriterierna i förordningen. Fennia kommer att definiera en målsättning för skadeförsäkringsverksamhetens överensstämmelse med taxonomin och bedöma hur skyldigheten att lämna uppgifter enligt taxonomiförordningen påverkar strategin, affärsverksamheten, produktutvecklingen och samarbetet med kunder och andra intressenter.

Fennias verksamhet uppfyller principen "Orsakar inte betydande skada", det vill säga den orsakar inte betydande skada för begränsningen av klimatförändringarna med tanke på den taxonomiförenliga premieinkomsten. År 2024 har Fennia noggrant gått igenom sitt försäkringsbestånd och vidtagit rimliga åtgärder för att skaffa den information som behövs för att uppfylla principen om ingen betydande skada. När Fennia uppnår och rapporterar överensstämmelse med taxonomin, kommer en avtalsspecifik granskning av den taxonomiförenliga premieinkomsten att utföras för att säkerställa att principen uppfylls.

Information om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter inom placeringsverksamhet

Fennia rapporterar om sin placeringsverksamhets överensstämmelse med taxonomin för 2024 i tabellerna *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*. Beloppet och andelen tillgångar som överensstämmer med taxonomin är moderat och påverkas bland annat av andelen företag som omfattas av taxonomirapporteringen. Fennia har som mål att uppfylla kriterierna för överensstämmelse med taxonomin för sina viktiga majoritetsägda fastighetsplaceringar värda över tio miljoner euro före utgången av 2030. Detta beaktas även när nya placeringsbeslut fattas. I övrigt använder Fennia för närvarande inte placeringsobjektens taxonomiinformation i sina placeringsbeslut.

Tabellerna över placeringarnas överensstämmelse med taxonomin 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 inga uppskattningar. Bolagens taxonomiinformation erhålls från en extern tjänsteleverantör och för fondförsäkringstillgångar även från fondbolag. För Fennias företagskunder för vilka Fennia erbjuder finansiering och som därmed ingår i Fennias kundfinansieringsportfölj, har Fennia kartlagt målföretagens taxonomiinformation genom att kontakta målföretagen.

Beloppet (116,5 miljoner euro baserat på omsättning, 146,7 miljoner euro baserat på kapitalutgifter) och andelen (2,5 % baserat på omsättning, 3,1 % baserat på kapitalutgifter) tillgångar som överensstämmer med taxonomin 2024 har ökat något sedan 2023. Omfattningen av taxonomiinformationen har också ökat sedan 2023, och förväntas öka även under de kommande åren i takt med att allt fler företag rapporterar sin taxonomiinformation.

För 2024 kommer Fennia att rapportera inte bara om tillgångar i enlighet med klimatmålen utan också om tillgångar i enlighet med miljömålen i tabellen *Uppdelning av den centrala resultatindikatorns täljare enligt miljömål* och om kärnenergi- och fossilgasrelaterad verksamhet i mallarna 1-5 i *Bilaga XII – Standardmallar för de upplysningar som avses i artikel 8.6 och 8.7*. När det gäller fondplaceringar som utgör täckning för fondförsäkringar var ovanstående information inte tillgänglig, vilket påverkar de rapporterade siffrorna. Till skillnad från 2023 års taxonomirapportering tolkas fastighetsplaceringar inte som taxonomiförenliga i 2024 års rapportering, eftersom Fennia inte uppfyller minimiskyddsåtgärderna.

Beräkningen relaterad till taxonomirapporteringen av placeringar har gjorts i enlighet med utsläppsberäkningen för placeringarna baserat på situationen för placeringstillgångarna i slutet av tredje kvartalet (30.9.2024). Med avvikelse från utsläppsberäkningen har även Fennias fastigheter som används i den operativa verksamheten beaktats i taxonomirapporteringen av placeringstillgångar. De tillgångar som överfördes genom förvärvet av Handelsbankens livförsäkringsverksamhet har i beräkningen beaktats med värdena vid årsskiftet. Taxonomiinformationen för placeringsobjekt baseras på senast tillgängliga rapporterade uppgifter. Eftersom beräkningstidpunkten avviker från Fennias årsbokslut, kan de siffror som anges i taxonomirapporten avvika något från de siffror som anges i bokslutet. Den mest betydande förändringen mellan beräkningstidpunkten och bokslutstidpunkten är ökningen på cirka 40 procent av de tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden för Fennia Livs placeringsförsäkringar i december på grund av förvärvet av Handelsbankens livförsäkringsverksamhet, vilket har beaktats i rapporteringen.

Minimiskyddsåtgärder

Enligt taxonomiförordningen är uppfyllandet av vissa sociala minimiskyddsåtgärder en förutsättning för överensstämmelse med taxonomin för skadeförsäkringsverksamhet. För att uppfylla skyddsåtgärderna behöver Fennia ha processer för att säkerställa att principerna i OECD:s riktlinjer för multinationella företag om ansvarsfullt företagande, FN:s principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationen ILO:s principer och principerna enligt det internationella människorättsavtalet tillämpas i verksamheten med avseende på respekt för mänskliga rättigheter, antikorrupsionsprocesser, korrekt efterlevnad av skatteregler och efterlevnad av lagar och förordningar om rättvis konkurrens. År 2024 genomförde Fennia en konsekvensbedömning avseende mänskliga rättigheter, vars resultat kommer att användas i utvecklingen av aktsamhetsplikten i förhållande till mänskliga rättigheter. I bedömningen togs hänsyn till de olika intressenterna, inklusive personal, kunder, aktörer och partner i värdekedjan samt berörda sammanslutningar. Bedömningen av inverkningarna för de mänskliga rättigheterna och Fennias aktsamhetsplikt beskrivs närmare i avsnittet Allmän information.

Fennias processer för att förhindra mutor och korruption samt för att uppfylla kraven relaterade till beskattning och rättvis konkurrens är i enlighet med regleringen för finsk försäkringsverksamhet. Under 2024 stärktes personalens förståelse för förebyggande av mutor och korruption genom utbildning – se avsnittet Information om bolagsstyrning för mer information. Dessutom uppdaterades riktlinjerna för riskvillighet, som Fennias styrelse fastställt, så att de på ett mer heltäckande sätt beaktar skatterelaterade risker. Fennia kommer att genomföra utvecklingsarbete under 2025 för att fastställa och på ett korrekt sätt verifiera att villkoren för att täcka alla minimiskyddsåtgärder är uppfyllda och i linje med internationella riktlinjer.

Klimatförändringar (E1)

Klimatförändringar är en viktig hållbarhetsfråga för Fennia och ett av huvudtemana i ansvarsprogrammet. Fennias viktigaste hållbarhetsfrågor i förhållande till klimatförändringar är begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar och energi. De väsentliga inverkningar, risker och möjligheter relaterade till hållbarhetsfrågorna samt åtgärder och processer för att identifiera dessa beskrivs i avsnittet *Allmän information*. I detta avsnitt beskrivs information som är relaterad till standarden ESRS E1.

Mål relaterade till klimatförändringar

Möjligheterna att minska utsläppen i Fennias egen verksamhet och i värdekedjan har kartlagts genom att i första hand fokusera på de största utsläppskällorna, de kolintensiva sektorerna och verksamhet där minskningar kan uppnås på kort sikt i Fennias värdekedja.

År 2024 fastställde Fennia mål för minskning av växthusgasutsläpp för utsläpp i scope 1 och 2 enligt Parisavtalet. För scope 3 sattes ett mål för utsläppsminskning för att täcka utsläpp från placeringsverksamheten. Ansvarsprogrammets mål för utsläppsminskning som rör Fennias egen verksamhet och placeringsverksamheten har fastställts i samarbete med interna intressenter. De kommer att fogas till Fennias verksamhetsprinciper, som listas i avsnittet *Allmän information*. 50,7 procent av Fennias utsläpp faller utanför målen för utsläppsminskning. Denna andel består av anskaffningar, utsläpp uppströms från inköpt energi, kontorsavfall, pendling till, från arbetet och arbetsresor samt tre procent av andelen utsläpp i scope 1-2 från placeringsverksamhet. Fennias koldioxidavtryck rapporteras i avsnittet *Nyckeltal relaterade till klimatförändringar*.

År 2024 genomfördes den första omfattande utsläppsberäkningen, som ger en mer omfattande och detaljerad bild av Fennias utsläpp av växthusgaser. Året fungerar därför som basår för de första utsläppsminskningsmålen i ansvarsprogrammet. Målen ska uppnås senast 2030 och i förverkligandet av dem tas ingen hänsyn till eventuella borttagningar, kompensationer eller undvikna utsläpp av växthusgaser, och eventuella tidigare uppnådda minskningar rapporteras inte. Ansvarsprogrammets mål, tillhörande utsläppskategorispecifika minskningsmål och relaterade mått beskrivs i tabellen nedan. Bakgrundsuppgifter för måtten och deras utfall, till exempel de metoder och begränsningar som används i utsläppsberäkningen, beskrivs i avsnittet *Bakgrundsuppgifter för måtten*.

Mål 1: Fennia har förbundit sig till utsläppsmålen och att minska växthusgasutsläppen genom att täcka in sin egen verksamhet och värdekedja.

Kategori	Mått	Basår 2024	Övergripande mål 2030
Direkta utsläpp från egen verksamhet (scope 1)	De utsläppsminskningar som uppnått kommer att rapporteras i ton koldioxidekvivalenter (tCO ₂ e) och procentenheter. Resultaten kommer också att följas upp i förhållande till premieinkomsterna och den totala omsättningen.	50 tCO ₂ e	Minska utsläppen i scope 1 med 100 %.
Indirekta utsläpp från energiförbrukning (scope 2, marknadsbaserad beräkning)	De utsläppsminskningar som uppnått kommer att rapporteras i ton koldioxidekvivalenter (tCO ₂ e) och procentenheter. Resultaten kommer också att följas upp i förhållande till premieinkomsterna och den totala omsättningen.	489 tCO ₂ e	Minska utsläppen i scope 2 med 100 %.
Utsläpp från placerings-verksamhet (scope 3, kategori 15)	De utsläppsminskningar som uppnått från noterade aktier rapporteras som viktad koldioxidintensitet (WACI). För utsläpp i scope 1 och 2 anges siffran som ton koldioxidekvivalenter i förhållande till omsättningen (M USD).	128	Uppnå en minskning med 21 %.
	De utsläppsminskningar som uppnått från noterade företagsobligationer rapporteras som viktad koldioxidintensitet (WACI). För utsläpp i scope 1 och 2 anges siffran som ton koldioxidekvivalenter i förhållande till omsättningen (M USD).	66	Uppnå en minskning med 15 %.
	De uppnådda utsläppsminskningarna rapporteras i ton koldioxidekvivalenter (tCO ₂ e) för utsläpp från energianvändningen i Fennias majoritetsägda fastigheter.	1 219 tCO ₂ e	Minska utsläppen med 100 %.

Utsläppsminskning mål för direkta och indirekta utsläpp från den egna verksamheten

Utsläppsminskning målen för Fennias egen verksamhet omfattar 0,38 procent av Fennias totala utsläpp. De totala utsläppen omfattar Fennias värdekedja och placeringarnas andel i scope 1-2. Fennia siktar på att minska växthusgasutsläppen med 100 procent senast 2030 för utsläpp i scope 1 och 2 och undersöker möjligheterna att implementera ny teknik såsom utsläppsberäkning och verktyg för att stödja målsättningsprocessen.

Utsläppsminskningarnas andel på 0,04 procent i scope 1 uppnås genom att fordonen under Fennias operativa kontroll övergår till eldrift och andelen på 0,34 procent i scope 2 genom att energikällorna som används i den egna verksamheten byts till utsläppsfria källor. Åtgärder kommer att vidtas regelbundet varje år och i slutet av leasingavtalen för att säkerställa att målet uppfylls inom föreskriven tid. Fennia säkerställer närmare uppgifter om de nuvarande använda energiproduktionsformerna genom ursprungscertifikat och strävar efter att öka deras andel varje år. Utsläppsminskning målen relaterade till den egna verksamheten (scope 1 och 2) är i linje med scenariot för 1,5 grader Celsius, som jämförs med SBTi:s (Science Based Targets initiative) siffror i enlighet med metoden Absolute decarbonization approach, som kräver en minskning av växthusgaserna, brutto CO₂e, med minst 42 procent jämfört med basåret fram till 2030.

Fennia genomför en utredning för att uppnå målen för minskning av växthusgasutsläppen från anskaffningar och ersättningsverksamhet under 2025. Målen kommer att kompletteras i dessa avseenden i takt med att de data och verktyg som Fennia har tillgång till utvecklas under 2025. Målen för procentuell minskning finns i tabellen Växthusgasutsläpp i scope 1-3 per mått. Målen är inte verifierade av en tredje part. De åtgärder som identifierats för att uppnå målen rapporteras årligen som en del av hållbarhetsrapporten och skapandet av åtgärderna främjas genom att komplettera Fennias befintliga interna principer och riktlinjer. För målåret 2030 används de senast tillgängliga uppgifterna om kvantiteter och emissionsfaktorer, vilket kan påverka framstegen mot målen.

Utsläppsminskning mål relaterade till placeringsverksamhet

Fennia har identifierat ansvarsfulla placeringar och integrering av hållbarhetsfaktorer i placeringsverksamheten som en väsentlig hållbarhetsfråga. Ansvarsfulla placeringar behandlas i avsnittet Information om bolagsstyrning. Målet för utsläppsminskning inom temat Klimat och miljö handlar om att minska utsläppen från Fennias placeringsverksamhet.

Fennia har som mål att ha koldioxidneutrala placeringstillgångar senast 2050. I en koldioxidneutral portfölj ger placeringarna upphov till lika mycket växthusgasutsläpp som de binder, vilket innebär att de utsläpp som Fennia finansierar är noll. Ett delmål är att minska den viktade koldioxidintensiteten (WACI, weighted average carbon intensity: scope 1 & 2 tCO₂e/M USD omsättning) för noterade aktier med 21 procent och den viktade koldioxidintensiteten för noterade företagsobligationer med 15 procent fram till 2030 jämfört med 2024 års nivå. Fennias mål för utsläpp från energianvändningen i bolagets majoritetsägda fastighetsplaceringar är en koldioxidneutral portfölj senast 2030. Värdena för basåret 2024 i anslutning till utsläppsmålen presenteras i tabellen Mål för utsläppsminskning enligt Fennias ansvarsprogram.

Utsläppsminskning målen för placeringsverksamheten baseras på utsläppsprognoser enligt IPCC:s scenarier för 1,5 grader (no or limited overshoot), där utsläppen bör minskas med 40-60 procent fram till 2030 jämfört med 2020 års nivåer. Utifrån detta har Fennia som mål att halvera den viktade koldioxidintensiteten för noterade aktier och placeringar i företagsobligationer fram till 2030 jämfört med nivån i slutet av 2019. Utsläppsminskning målen bundna till basåret 2024 baseras på detta mål.

Utsläppsmålen uppnås genom att bland annat ta hänsyn till utsläppsmått i placeringsbeslut och utesluta bolag som är beroende av till exempel fossila bränslen från direkta affärsinvesteringar. Utsläppsmålet för fastighetsplaceringar uppnås genom att förbättra energieffektiviteten i objekten och genom att välja utsläppsfria energikällor. Fennia följer upp hur utsläppsmålen för likvida aktier och företagsobligationer framskrider kvartalsvis genom egen analys och diskussioner med kapitalförvaltare. Målen för fastighetsplaceringar kommer regelbundet att följas upp tillsammans med kapitalförvaltaren.

Utsläppsminskningarna från likvida företagsplaceringar följs upp med hjälp av intensitetsmått, som skiljer sig från de mått som används för att följa upp Fennias utsläppsminskningar i scope 1 och 2. Intensitetsmått beskrivs i tabellen Mål för utsläppsminskning enligt Fennias ansvarsprogram. Eftersom måtten är intensitetsbaserade är basårets värden jämförbara även om portföljstorleken förändras. Genom att skilja på målen för aktieplaceringar och placeringar i företagsobligationer neutraliseras allokeringsskillnaderna till följd av förändrade marknadsförhållanden jämfört med basåret och deras inverkan på målfyllnaden.

Utsläppsmålen gäller sådana placeringar i Fennias egen balansräkning där Fennia fattar placeringsbeslut och som inte utgör täckning för ansvarsskulden för fondförsäkringar.

Utsläppsmålen tar tills vidare hänsyn till utsläpp i scope 1 och 2 från likvida placeringsföretag och utsläpp från energianvändningen i majoritetsägda affärsfastighetsplaceringar. De tillgångar som omfattas av utsläppsmålen täcker 97 procent av de utsläpp i scope 1 och 2 som finansieras av placeringsverksamhet 2024. För likvida företagsplaceringar är utsläppsmålen inte direkt kopplade till de finansierade utsläppen, utan till den viktade koldioxidintensiteten, men täckningen av utsläppsmålen när det gäller finansierade utsläpp har beaktats per scope-kategori, inte per utsläppsmått. Utsläppsmålen avser utsläpp i scope 1 och 2 från placeringsobjekten, vilket innebär att utsläppsmålen omfattar 0 procent av de utsläpp i scope 3 som finansieras av placeringsverksamheten och 7 procent av alla utsläpp som finansieras av placeringsverksamheten. Utsläpp i scope 3 från placeringar följs upp, men är för närvarande undantagna från utsläppsmålen. Fennia följer upp utvecklingen av rapporteringen och tillförlitligheten av utsläppsdata i scope 3 för placeringsobjekten. När det gäller utsläpp från fastigheter följer Fennia också upp möjligheterna att övervaka och ställa upp minskningsmål för andra utsläpp än utsläpp från energiförbrukning. 70 procent av placeringstillgångarna i Fennias egen balansräkning omfattas av utsläppsmålen. För onoterade företag och placeringar i statslån kommer utvecklingen av tillgängligheten och kvaliteten på utsläppsdata att följas upp. I fastighetsprojekt där Fennia är minoritetsägare strävar Fennia efter att främja uppnåendet av utsläppsmålet tillsammans med de övriga ägarna.

Andra mål som Fennia har ställt upp för begränsning av och anpassning till klimatförändringar för sina majoritetsägda fastighetsplaceringar värda mer än tio miljoner euro gäller miljöcertifikat och överensstämmelse med EU:s taxonomi. Fennias mål för dessa fastigheter är att de ska få Leed- eller Breeam-certifikat på en utmärkt nivå (Very good eller Gold) senast 2030 och att de ska anpassas till EU:s taxonomi senast 2030.

De utsläppsmål som beskrivs ovan ersätter de tidigare utsläppsmålen i förhållande till marknaden för likvida företagsplaceringar. År 2024 var Fennias mål för likvida placerings-tillgångar lägre än utsläppen i scope 1 och 2 på marknaden, och uppnåendet av målet beaktades i de nya allokeringsbesluten. Måluppfyllelsen följdes upp genom den viktade koldioxidintensiteten och koldioxidavtrycket separat för placeringsportföljen och ALM-portföljen, som inkluderar tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden.

Andra mål relaterade till klimatförändringar i ansvarsprogrammet

Det andra målet relaterat till klimatförändringar i ansvarsprogrammet gäller bedömning av klimatrisker. Fennia har identifierat en mer heltäckande process för att identifiera och hantera klimatförändringsrisker som ett utvecklingsobjekt och har fastställt och godkänt målet relaterat till dess utveckling 2024. Processen för hantering av klimatrisker kommer att utvecklas så att Fennia kan utnyttja befintliga och nya bedömningsresultat på ett mer heltäckande sätt i sin verksamhet, strategi och rapportering. Fennia har ännu inte någon plan för klimatomställning. Arbetet med att kartlägga planen kommer att inledas 2025 och fortsätta år för år i takt med att anvisningarna utvecklas och parallellt med annat utvecklingsarbete, till exempel scenarioarbete. Fennia har kartlagt behovet av en resiliensanalys för att bedöma effekterna av klimatrisker. När den är klar kommer den att stödja beslutsfattandet under påverkan av möjliga störnings- och krisfaktorer orsakade av klimatförändringar. Resiliensanalysen planeras att genomföras senast 2030 som en del av den ekonomiska bedömningen av klimatpåverkan och scenarioarbetet. Helheten byggs upp som en del av förberedelserna för omställningsplanen, följt av genomförande-, uppföljnings- och utvärderingsfaserna. Fennia är inte undantaget från EU:s referensvärden för anpassning till Parisavtalet.

Mål 2: Ansvarsprogrammets mål för bedömning av risker relaterade till klimatförändringar

Övergripande mål	Tidsram
Fennia samordnar de klimatscenarier som används i koncernen så att de är jämförbara oberoende av koncernföretag, verksamhet och reglering samt analyserar resiliensen kvalitativt.	2025
Fennia gör en heltäckande bedömning av de risker relaterade till klimatförändringar som påverkar verksamheten.	2026
Fennia definierar relevanta åtgärder för att hantera klimatförändringsrisker i sin strategi.	2027
Utöver att rapportera den kvantitativa klimatriskbedömningen integrerar Fennia den i verksamhetsplaneringen och beslutsfattandet.	2028

I målläget har ansvarsområdena och värdekedjans begränsningar definierats tydligare för bedömning av klimatrisker och inverkningar. Klimatscenarierna och tidshorisonterna kommer att anpassas för att åtminstone uppfylla kraven i den europeiska standarden för hållbarhetsrapportering, så att de innehåller mer omfattande fysiska risker och omställningsrisker, klimatförändringarnas inverkningar och möjligheter, och är mer kompatibla med andra uppgifter som rapporteras av Fennia. Införandet av en mer omfattande process för hantering av klimatrisker kommer att underlätta beslutsfattandet och affärsutvecklingen samt bidra till att uppnå de strategiska målen och övergången till en klimatneutral ekonomi. Fennias utvecklingsplan för hantering av klimatförändringsrisker genomförs under 2025–2028.

Verksamhetsprinciper för begränsning av och anpassning till klimatförändringar

I de principer som styr Fennias verksamhet och som godkänts av styrelsen behandlas på hög nivå de hållbarhetsfrågor i anslutning till klimatförändringar som är relevanta för Fennia när det gäller begränsning av och anpassning till klimatförändringar. I Fennias principer behandlas för närvarande inte frågor som gäller energianvändning eller energiförbrukning.

De parter som ansvarar för verksamhetsprinciperna ansvarar också för utvecklingsåtgärder relaterade till klimatförändringar i bolaget. Ansvarsenheten stöder utarbetandet av utvecklingsåtgärderna och styrgruppen för ansvarsfrågor upprätthåller en helhetsbild över bolagets hållbarhetsprinciper. Åtgärderna omfattar Fennias hela egen verksamhet och de riktlinjer för samarbetspartner som härletts ur principerna behandlar också hållbarhetsfrågor som identifierats i Fennias värdekedja.

Riskhanteringsprinciperna behandlar risker relaterade till klimatförändringar i verksamheten på hög nivå och fungerar därmed som en metod för att anpassa sig till klimatförändringarna. Principerna tar ställning till identifieringen av hållbarhetsrisker, såsom klimatrelaterade risker, som en del av Fennias riskhanteringsprocesser. Principerna som styr Fennia Livs placeringsbeslut styr placeringsverksamheten till att sträva efter placeringsutsläpp som är längre än på marknaden och till att beakta förändringar i hållbarhetsmåten. Fennias placeringsverksamhet styrs också av en placeringsplan som godkänts av styrelsen och som beaktar begränsningen av klimatförändringar. När det gäller begränsning av klimatförändringar är Fennias princip att följa utsläppen från likvida företagsplaceringar kvartalsvis och jämföra utsläppen med tidigare kvartal och med genomsnittet på den noterade marknaden. Effekten av nya allokeringsbeslut på utsläpp från likvida placeringstillgångar identifieras i samband med placeringsbeslut. År 2024 var Fennias mål för likvida placeringstillgångar lägre än utsläppen i scope 1 och 2 på marknaden, och uppnåendet av målet beaktades i de nya allokeringsbesluten.

Faktorerna för att begränsa klimatförändringar behandlas på hög nivå i Fennia Livs principer för hållbarhetsrisker i placeringsförsäkringsverksamheten, som tillämpas i Fennias försäkringsrådgivning när placeringsförsäkringar erbjuds. Enligt principerna beaktar Fennia hållbarhetsrisker och negativa effekter på värdekedjan, såsom potentiella direkta eller indirekta negativa effekter på miljön till följd av placeringsbesluten. Effekterna kan till exempel vara relaterade till växthusgasutsläpp, koldioxidavtrycket eller användningen av fossila bränslen. Tillhandahållandet av placeringsförsäkringar behandlas i avsnitten *Information om bolagsstyrning* och *Fennia för företagare och ägarkunder*.

Fennias principer för god affärssed för leverantörer, som baserar sig på principerna för god affärssed och har godkänts av Fennias ledningsgrupp, tar också ställning till begränsningen av klimatförändringar genom att identifiera möjligheter att främja miljöansvar och uppmuntra Fennias leverantörer och samarbetspartner att minska miljöinverkingarna av sin verksamhet.

År 2024 utvecklade Fennia ett antal affärsprinciper för att ta större hänsyn till klimatförändringar. Fennias principer för god affärssed uppdaterades så att de på ett adekvat sätt behandlar begränsningen av klimatförändringar och införandet av förnybar energi hos Fennia genom gemensamt fastställda konkreta mål för minskning av växthusgasutsläppen. Principerna för god affärssed beskrivs mer ingående i avsnittet *Information om bolagsstyrning*. År 2024 tog Fennia dessutom fram principer för ansvarsfulla investeringar, som syftar till att hantera effekterna av och riskerna med Fennias placeringsverksamhet, inklusive klimatrelaterade risker. Principerna beskriver bland annat Fennias utsläppsmål och andra ansvarsmål för placeringarna samt åtgärder för att hantera klimatrelaterade inverkingar och risker. Principerna för ansvarsfulla investeringar och uppdateringarna av de befintliga principerna godkändes och trädde i kraft i början av 2025.

Åtgärder och resurser relaterade till klimatförändringar

År 2024 utökades personalresurserna vid Fennias ansvarsenhet och tid avsattes för att förbereda åtgärder för begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med ansvarsprogrammet. Eventuella betydande behov av verksamhets- eller kapitalresurser kartläggs i takt med att ansvarsprogrammet genomförs och åtgärderna blir aktuella. Resurser används för planerade åtgärder, till exempel för att utveckla och skaffa nödvändiga data och planera och modifiera avtalsändringar för att stödja målen. Utvecklingsarbetet bedrivs i hela organisationen och affärs- och stödfunktionerna ansvarar för budgeteringen av utvecklingsåtgärderna. Ansvarsenheten ansvarar för Fennias utsläppsberäkningsprocess tillsammans med bolagets balanshantering. De enheter som stöder produktionen av utsläppsberäkningen ansvarar för att budgetera och fördela resurser för eventuellt utvecklingsarbete och för att tillhandahålla nödvändiga uppgifter. Ansvarsenheten kan också ansvara för att samordna och budgetera gemensamma klimatprojekt med affärsenheterna.

Fennia är medveten om att de åtgärder som vidtas för att begränsa klimatförändringar och de energirelaterade åtgärderna också kräver resurser när befintliga energikällor ersätts med utsläppsfria källor. För detta ändamål kommer personalresurser att användas för att uppdatera de avtal som främjar utsläppsmål när det gäller energiursprung och de energikällor som används av fordon. Se avsnittet *Mål relaterade till klimatförändringar*. Fennia har inga minskningar av växthusgasutsläpp som redan har uppnåtts och som behöver rapporteras. Vägen till minskade koldioxidutsläpp och de beräknade minskningar som är kopplade till utsläppsminskningsmålen anges i avsnittet *Mål relaterade till klimatförändringar*.

Resurser för att främja anpassningen till klimatförändringar består i allmänhet av eventuella projektkostnader och personalresurser som är involverade i riskhanteringsprocessen. Utvecklingsarbetet relaterat till klimatrisker bedrivs i bolaget i enlighet med riskhanterings-

roller och ansvar. Affärs- och stödfunktionerna, som har det primära ansvaret för den dagliga riskhanteringen, riskhanteringsprocessernas funktion och riskrapporteringen, ansvarar också för att utveckla verksamheten inom sina ansvarsområden. Utvecklingsarbetet stöds av riskhanteringsenheten och compliancefunktionen, som ansvarar för att utveckla riskhanterings-systemet och utvärdera affärs- och stödfunktionernas riskhanteringsrutiner. Enheten för kvantitativa metoder ingår i Fennias riskhantering och stöder utvecklingsarbetet och rapporteringen relaterad till klimatrisker.

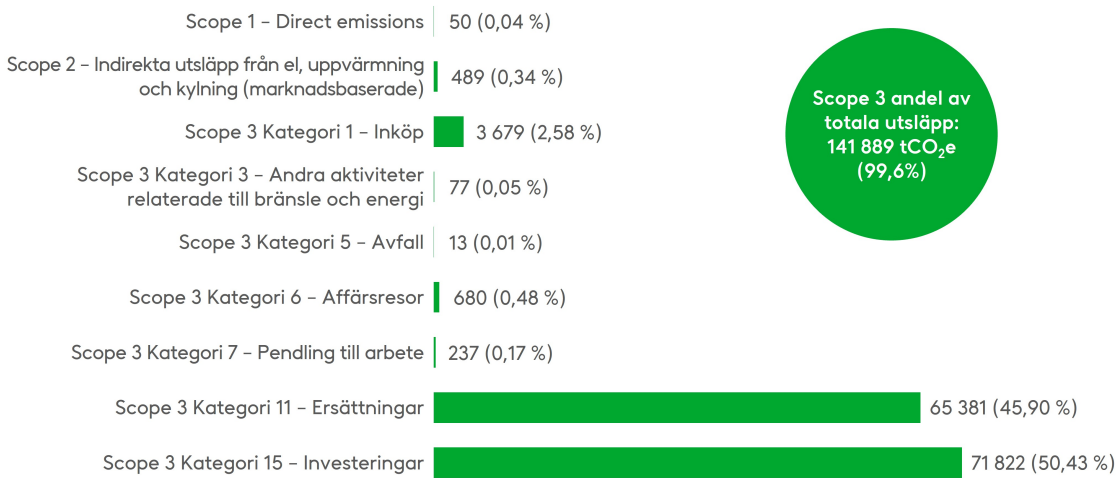
När Fennia fattar nya allokeringsbeslut i samband med placeringsbeslut beaktas inverkningarna för utsläppsmåtten och utsläppsmålen. Fennia har i avtalen med de externa kapitalförvaltarna ställt upp mål, begränsningar och rapporteringskrav som stöder Fennias utsläppsmål. Fennia köper utsläppsfri el i direkta fastighetsplaceringsprojekt som ägs helt av Fennia. För likvida företagsplaceringar har den viktade koldioxidintensiteten minskat med 29 procent jämfört med 2019 års nivåer, bland annat genom olika uteslutnings- och viktningsmetoder. Denna utveckling ligger utanför de mål som sattes upp under basåret.

Framtida åtgärder för begränsning av och anpassning till klimatförändringar innefattar att verksamhetsprinciper och mål i linje med 2025 års principer för ansvarsfulla investeringar inkluderas i tillämpliga delar i alla kapitalförvaltningsavtal. Kapitalförvaltarnas rapportering om ansvar till Fennia kommer att utökas och Fennia följer regelbundet upp deras framsteg i fråga om utsläppsmålen och andra mål om samhällsansvar samt hur de verksamhetsprinciper som fastställts för kapitalförvaltningsavtalen följs.

Nyckeltal relaterade till klimatförändringar

Fennias utsläppsberäkning preciserades 2024 för att uppfylla kraven i de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering. Rapporteringsperioden är ett kalenderår och eventuella avvikelser anges separat i rapporten. De primära måtten för beräkningen och relaterade metoder, gränsvärden, datakällor och antaganden redovisas per kategori i avsnittet Bakgrundsuppgifter för måtten. Eftersom dotterbolaget Fennia Liv är verksamt i samma byggnad som moderbolaget Fennia, görs ingen uppdelning av utsläppen i scope 2 på koncernnivå. Energiklasserna för kontorsbyggnaderna sträcker sig från C till F, där uppgifter finns tillgängliga. Fennias utsläppskategorier och utsläppsfördelning visas i diagrammet nedan. De totala utsläppen tar inte hänsyn till placeringarnas värdekedja, vars andel framgår av tabellen Energianvändning och energimix.

Utsläppsfördelning per utsläppskälla



Energianvändning och energimix (scope 2)

	Total Förbrukning MWh, 2024	Andel av total förbrukning, 2024
Förbrukning av fossil energi och andel av total förbrukning	2 276	71 %
Energiförbrukning från kärnkraftsbaserade källor och andel av total förbrukning	868	27 %
Total förbrukning av förnybar energi och andel av total förbrukning		
Bränsleförbrukning från förnybara källor, inklusive biomassa (samt industriellt och kommunalt avfall av biologiskt ursprung, biogas, förnybar vätgas osv.)	0	
Förbrukning av köpt eller förvärvad el, värme, ånga och kyla från förnybara källor	75	2 %
Förbrukning av egenproducerad förnybar energi som inte kommer från bränslekällor	0	
Total energiförbrukning	3 219	100 %

Växthusgasutsläpp i scope 1-3 per mått

	2024			2030	
	Basår (tCO ₂ e)	Intensitet (tCO ₂ e/ premie- inkomst)	Intensitet (tCO ₂ e/ omsättning)	Mål (tCO ₂ e)	Vähennys perus- vuodesta (%)
Växthusgasutsläpp i scope 1					
Bruttoutsläpp i scope 1 (tCO ₂ e)	49,92	0,11	0,06	0	100
Växthusgasutsläpp i scope 2					
Platsbaserade bruttoutsläpp i scope 2 (tCO ₂ e)	398,65	0,89	0,44	-	-
Marknadsbaserade bruttoutsläpp i scope 2 (tCO ₂ e)	489,45	1,09	0,54	0	100
Betydande växthusgasutsläpp i scope 3					
Bruttoutsläpp	141 889,14	317,06	157,41	-	-
Kategori 1 – Anskaffningar	3 679,19	8,22	4,08	-	-
Kategori 3 – Bränsle- och energirelaterade aktiviteter (som inte inkluderas i scope 1 eller 2)	76,97	0,17	0,09	-	-
Kategori 5 – Avfall	13,38	0,03	0,01	-	-
Kategori 6 – Affärsresor	679,54	1,52	0,75	-	-
Kategori 7 – Pendling till och från jobbet	236,71	0,53	0,26	-	-
Kategori 11 – Ersättningar	65 381,35	146,10	72,53	-	-
Kategori 15 – Placeringar (scope 1-2)	71 822,00	160,49	79,68	-	-
Totala utsläpp i scope 1-3	142 428,50	318,27	158,01		
Kategori 15 – Placeringar (scope 3)	886 222,00	1 980,33	983,16	-	-

Utsläppsmått för placeringar

	2024	Omfattning %	Förändring fram till 2023
Noterade aktieplaceringar			
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 mn \$ omsättning, WACI, scope 1 & 2)	128	100 %	-7 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	54	99 %	-26 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	23 139	99 %	4 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	203 874	94 %	22 %
Datakvalitet för scope 1 & 2	2.1		
Datakvalitet för scope 3	2.4		
Likvida placeringar i företagsobligationer			
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 milj. \$ omsättning, WACI, scope 1 & 2)	66	94 %	-27 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	51	93 %	-1 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	45 363	93 %	18 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	671 243	93 %	64 %
Datakvalitet för scope 1 & 2	2.1		
Datakvalitet för scope 3	2.4		
Summa likvida företagsplaceringar			
Viktad koldioxidintensitet (tCO ₂ e/1 milj. \$ omsättning, WACI, scope 1 & 2)	86	96 %	-18 %
Koldioxidavtryck (tCO ₂ e/1 mn € placerat, scope 1 & 2)	52	95 %	-10 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	68 502	95 %	13 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	875 118	93 %	52 %
Datakvalitet för scope 1 & 2	2.1		
Datakvalitet för scope 3	2.4		
Fastigheter			
Utsläpp från energianvändning (tCO ₂ e)	2 401	91 %	-19 %
Kundfinansiering			
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	919	27 %	
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	11 105	14 %	
Totala utsläpp som finansieras av placeringar			
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1 & 2)	71 822	91 %	13 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 3)	886 222	74 %	53 %
Finansierade utsläpp (tCO ₂ e, scope 1, 2, 3)	958 044		49 %

Utsläppen från placeringar följs upp med hjälp av olika mått per tillgångsklass. Utsläpp i scope 1 och 2 som finansieras av placeringstillgångar ökade med 13 procent och utsläpp i scope 3 som finansieras av placeringstillgångar med 53 procent jämfört med 2023. De totala finansierade utsläppen ökade med 49 procent från 2023 års nivå. Täckningen av utsläppsdata har ökat för alla tillgångsklasser sedan rapporteringen för 2023, vilket delvis förklarar ökningen av

finansierade utsläpp jämfört med 2023. Täckningen för de tillgångar som ingår i utsläppsberäkningen är 91 procent för finansierade utsläpp i scope 1 och 2 och 74 procent för utsläpp i scope 3. Täckningen för alla tillgångar i den egna balansräkningen är 70 procent för finansierade utsläpp i scope 1 och 2 och 57 procent för utsläpp i scope 3.

Framför allt är täckningen av utsläppsdata hög för likvida företagsplaceringar, och trots en ökning av finansierade utsläpp har de intensitetsbaserade måtten minskat jämfört med föregående år. Denna utveckling ligger utanför de mål som sattes upp under basåret. Jämförelsen av intensitetsmått med 2023 har gjorts i de valutor som rapporterats för 2024 för jämförbarhetens skull.

Utsläppsdatas kvalitet indikeras av genomsnittet av utsläppsdatas kvalitetspoäng viktat med placeringsobjektens marknadsvärden, beräknat enligt PCAF:s kvalitetsskala. Skalan delar in utsläppsdata i fem olika kategorier beroende på dataursprung, där kategori 1 är den mest tillförlitliga och kategori 5 innehåller de största osäkerheterna. Utsläppsdata i scope 3 för placeringsobjekt innehåller mer uppgifter som uppskattats av tjänsteleverantören, vilket är mer osäkert än utsläppsuppgifter i scope 1 och 2.

Bakgrundsuppgifter för måtten

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 1	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De använda emissionsfaktorerna är fordonsspecifika faktorer. De fordonsspecifika faktorerna anger endast CO ₂ -uppgifter, så konsekvenserna av andra växthusgaser har lagts till med hjälp av ett medelvärde. I en liten av fordonens emissionsfaktorer har en felmarginal på cirka 1–5 procent beaktats. Aktivitetsdata som används är rapporterade fordonskilometer.	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Inom begränsningen inkluderas förbränning av bränsle.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet och minskning av dem i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 2	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från databaserna (OpenCO2.net) 2019–2024, (Polttoaineluokitus) 2023–2024, (Exiobase) 2019, (Finsk Energiindustri) 2023 och (Vattenfall.fi) 2024. Aktivitetsdata som används är [kWh]. Det antagande som ligger till grund för beräkningen är att energikällorna överensstämmer med ursprungscertifikaten. För de övriga används en residualmix. För fjärrvärme har emissionsfaktorn enligt energimetoden i Lokalkrafts utsläppsräknare använts. Utsläppen har beräknats per kvadratmeter när uppgifter om energiförbrukning inte finns tillgängliga. Det finns inga bakgrundsuppgifter tillgängliga för att fastställa andelen biogena utsläpp.	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Inom begränsningen inkluderas utsläpp från produktionen av köpt energi.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 1: Anskaffningar	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från databaserna (sciencedirect.com) 2023, (EPA) 2023, (CCF) 2022 och (Exiobase) 2021 Aktivitetsdata som används är [EUR]. Det antagande som ligger till grund för beräkningen är att ett genomsnittspris används för de anskaffade produkterna	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Begränsningarna är inte tydligt definierade enligt faktorns källa. Om möjligt har uppströms, användning och nedströms beaktats i beräkningen. För en tjänsteleverantör är det inte möjligt att skilja mellan kontorsarbete och andelen molntjänster, vilket skapar osäkerhet. Denna andel är dock liten i förhållande till de totala utsläppen i kategorin.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 3: Bränsle- och energirelaterade aktiviteter	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från databaserna (Finsk Energiindustri) 2024, (Exiobase) 2021, (IPCC Technology-specific Cost and Performance Parameters) 2014 och (BEIS) 2021. Aktivitetsdata som används är [kWh] och [km].	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	För icke-förnybara utsläppskällor har den allmänna uppströms emissionsfaktorn (WTT) för el som används i Finland använts.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 5: Avfall	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från Finlands miljöcentrals koldioxidkalkylator (2022) och databasen (BEIS) 2023. Aktivitetsdata som används är [massa]. Det antagande som ligger till grund för beräkningen är att avfallsfraktionerna fördelas på kontoren på samma sätt som på huvudkontoret. Avfallsmängderna har beräknats utifrån antalet anställda med hjälp av uppgifter från huvudkontoret.	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Inom begränsningen inkluderas avfallsfraktionernas slutfas i livscykeln samt transporter när det är möjligt att uppskatta dem för avfallsfraktionen.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 6: Affärsresor	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från databaserna (OpenCO2.net) 2022, 2024, (VR.fi) 2024, (Environmental Impact Evaluation of a European High Speed Railway Network along the 'European Silk Road') study 2018, (BEIS) 2024 och (Exiobase) 2021. Aktivitetsdata som används är [EUR]. Det antagande som ligger till grund för beräkningen är att resans längd är kopplad till resans pris	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Begränsningarna är inte tydligt definierade för alla medelvärden. Om möjligt har uppströms och bränslets användningsfas beaktats.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 7: Pendling till och från jobbet	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. De emissionsfaktorer som används har kartlagts från databaserna (Ademe) 2021, (VR) 2024, (BEIS) 2024 och (UBA) 2020 samt från Finlands Näringslivs och Traficoms enkäter 2023 och 2021. Aktivitetsdata som används är [km]. Det antagande som ligger till grund för beräkningen är att längden på arbetsresorna och antalet distansarbetsdagar är i linje med Finlands Näringslivs enkät (2023).	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Bränsleförbränning och, om möjligt, uppströms har beaktats.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 11: Ersättningar	Utsläppen beräknas med hjälp av GHG-protokollet. Emissionsfaktorerna har tagits fram av en extern konsult med hjälp av "Extended input output"-analys. Aktivitetsdata som används är [EUR].	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll.	Fennia strävar efter att förtydliga bakgrundsuppgifterna och begränsningarna för beräkningen av utsläpp från ersättningar i samband med hållbarhetsrapporten 2025.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläpp av växthusgaser (tCO ₂ e) – Scope 3 kategori 15: Placeringar*	Finansierade utsläpp från placeringar beräknas i enlighet med GHG-protokollet och PCAF-standarden för de placeringar i Fennias och Fennias Livs egen balansräkning, som inte är tillgångar som utgör täckning för fondanknutna försäkringsprodukter och för vilka det finns utsläppsdata. Utsläppen beräknas separat för de finansierade utsläppen i scope 1 och 2 samt i scope 3.	Rapporteringens begränsning baseras på operativ kontroll. Med avvikelse från PCAF-standarden används marknadsvärden för att vikta företagsinvesteringar även i företagsobligationer.	Beräkningen omfattar noterade aktier och företagslån, för vilka det finns uppgifter som rapporterats av företagen eller som uppskattats av en tjänsteleverantör, samt kundfinansieringsföretag som rapporterar sina utsläpp till Fennia. Utsläpp från fastighetsplaceringar täcker utsläpp från energiförbrukning under användning i den mån uppgifter finns tillgängliga.	Nej	Nej	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet. Minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan. Beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.
Utsläppsintensitet	Utsläpp av växthusgaser rapporteras i förhållande till den totala omsättningen och premieintäkter för skadeförsäkring	Inga betydande begränsningar	Inga betydande begränsningar	Nej	Måttet är kopplat till den omsättning som redovisas i koncernbokslutet och premieintäkter för skadeförsäkring	Begränsning av klimatförändringar	Växthusgasutsläppens negativa inverkan på klimatet, minskning av växthusgasutsläpp i hela värdekedjan, beaktande av klimatkriterierna i placeringsverksamheten och beslutsfattandet.

* Ytterligare uppgifter om beräkningen av utsläpp från Fennias placeringar finns nedan i ett separat avsnitt.

Lista över utsläppskategorier i scope 3 som är relevanta för Fennia

Kategori 1: Inköpta varor och tjänster	Relevant för Fennia. Inkluderar utsläpp från externa tjänsteleverantörer, såsom IT- och molntjänstleverantörer, posttjänster och andra viktiga leverantörer som Fennia använder.
Kategori 2: Kapitalvaror	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 3: Bränsle- och energirelaterade utsläpp som inte ingår i Scope 1 eller 2	Relevant för Fennia. Täcker förbrukad energi uppströms.
Kategori 4: Transport och distribution i anskaffningskedjan	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 5: Avfall från verksamheten	Relevant för Fennia eftersom verksamhet bedrivs på flera platser och i flera lokaler.
Kategori 6: Affärsresor	Relevant för Fennia eftersom affärsresor är en del av affärsverksamheten.
Kategori 7: Anställdas pendling	Relevant för Fennia eftersom över 1 000 anställda pendlar till och från jobbet.
Kategori 8: Hyrda fastigheter i anskaffningskedjan	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 9: Transport och distribution i försäljningskedjan	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 10: Vidarebehandling av sålda produkter	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 11: Användning av sålda (försäkrings)produkter	Relevant för Fennia och en viktig kategori för alla skadeförsäkringsbolag.
Kategori 12: Slutbehandling av sålda produkter	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 13: Hyrda fastigheter i försäljningskedjan	Ej relevant. Ingen fysisk produktion, tillverkning eller transport av produkter.
Kategori 14: Franchiseverksamhet	Ingen "franchiseverksamhet". Inköpskostnader för försäljning ingår i scope 3 kategori 1.
Kategori 15: Placeringar	Relevant för Fennia och en viktig kategori för alla skadeförsäkringsbolag.

Kontextuell information

Väsentligheten av de kategorier som ingår i Fennias utsläppsberäkning analyserades tillsammans med en försäkringsbranschspecifik konsult 2023. Fennia tillverkar inte fysiska produkter och äger inte heller de produktionskedjor som en stor del av kategorierna är inriktade på och som ligger till grund för kategoribegränsningarna. En väsentlig del av Fennias värdekedja utgörs av ersättningar av produkter där utsläppen består av fysiska produkter.

År 2024 preciserades kategorierna med avseende på de brister som identifierats med hjälp av en klimatexpert som lagts till i Fennias resurser och baserat på certifierarens rekommendationer. 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 i 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". Fennia erkänner riktlinjerna i standarden

PCAF-C för beräkning av utsläpp relaterade till försäkringsverksamhet och har gjort en preliminär utredning av de uppgifter som behövs för detta ändamål.

Ändringar i beräkningen för 2023

De faktorer som används i Fennias utsläppsberäkningar har preciserats och erhållits från källor som är lättare att härleda. Faktorernas storleksklasser förblev desamma. För scope 1-2 specificeras uppströms utsläpp i scope 3 kategori 3. Beräkningen av utsläpp från energiförbrukning har specificerats för att bättre skilja mellan el- och värmeförbrukning och emissionsfaktorer har i större utsträckning erhållits direkt från leverantörer. Definitionen av energiförbrukningen i den egna verksamheten har preciserats så att den omfattar kontorslokaler som Fennia äger och hyr samt byggnader där Fennia bedriver affärsverksamhet.

Innehållet i kategori 14 "Franchise" i GHG-protokollet har integrerats i anskaffningarna och helheten har kompletterats.

Fennia hämtar utsläppsfaktorer i första hand från tillverkaren och, om uppgifter saknas, från tillgängliga databaser, ur vilka en lämplig genomsnittsfaktor väljs. De medelvärden som använts i beräkningen är 0,1 procent för emissionsfaktorerna och 93 procent för uppgifter från Fennia. Andelen beräkningar som endast bygger på primärdata är 0 procent och andelen beräkningar som endast bygger på sekundärdata är 6,5 procent.

De förbrukningsuppgifter som används i Fennias beräkningar samlas in från rapporteringsperioden, som är ett kalenderår. För placeringar används uppgifter från slutet av det tredje kvartalet. Användningen av äldre uppgifter redovisas separat.

Andelen energi som köps in med certifikat för utsläppsfri energi är 29 procent, varav 27 procent är elproduktion och 2 procent fjärrvärme. För båda har certifikat som är fristående från energiavtalen erhållits. Fennia rapporterar energirelaterade utsläpp enligt en marknadsbaserad och en platsbaserad metod. Fennia säljer inte energi vidare och har inga växthusgasutsläpp som omfattas av utsläppshandelssystemet. För kategorierna i scope 1-3 finns inga uppgifter om andelar biomassa tillgängliga. Fennia följer upp sina växthusgasutsläpp och utsläppsminskningsmålen för den egna verksamheten främst i form av bruttoutsäp tCO₂e och procentenheter, som anger mängden ton koldioxidekvivalenter som värmer upp klimatet samt hur många procentenheter de har minskat eller ökat. Dessutom följer man upp och rapporterar växthusgasutsläppen med hjälp av två olika intensitetsmått, där de ovan nämnda mängderna kontrolleras i förhållande till premieinkomsterna och omsättningen i bokslutet. Statusen för målen rapporteras i den årliga hållbarhetsrapporten.

Årtalet för emissionsfaktorerna anges med hjälp av källans publiceringsår. Eventuella betydande begränsningar anges per kategori.

Uppgifter som används i Fennias beräkning av utsläpp från placeringsverksamhet

Placeringstillgångarna och marknadsvärdena för placeringarna baseras på situationen i slutet av tredje kvartalet (30.9.2024) och väsentliga förändringar i den egna balansräkningens placeringstillgångar som ingår i utsläppsberäkningen jämfört med bokslutstidpunkten (31.12.2024) gäller endast fastighetsplaceringar. Mellan beräkningstidpunkten och bokslutstidpunkten såldes ett betydande fastighetsinnehav från fastighetsportföljen och fastighetsvärdena justerades nedåt. Ändringarna skulle inte påverka de finansierade

utsläppen, eftersom det inte fanns några utsläppsdata tillgängliga för den sålda fastigheten och utsläppen från fastighetsplaceringar beräknas enligt PCAF-standarden baserat på ägarandelen, inte marknadsvärdet. De uppgifter som behövs för att beräkna de finansierade utsläppen från noterade företagsplaceringar, såsom utsläppsdata och företagsvärden, samlas in via en extern dataleverantör och baseras på senast tillgängliga uppgifter vid beräkningstidpunkten. Som utsläppsdata används uppgifter som samlats in av dataleverantören, självrapporterats av placeringsobjekten och uppskattats av dataleverantören. De uppskattningsmetoder som används av dataleverantören baseras på placeringsobjektens energiproduktion, tidigare rapporterade uppgifter och branschens uppgifter. Utöver de finansierade utsläppen beräknas intensitetsmått för placeringstillgångar. I koldioxidavtrycket ställs de finansierade utsläppen i relation till placerad miljon euro och i den viktade koldioxidintensiteten (WACI) beräknas ett viktat genomsnitt av utsläppen i förhållande till placeringsobjektets omsättning (M USD).

Resursanvändning och cirkulär ekonomi (E5)

Främjandet av den cirkulära ekonomin är en viktig prioritering för Fennia, särskilt när det gäller skadetjänster, produktutveckling och egna lokaler. Fennia har identifierat de väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna i anslutning till avfall och resursutflöden i samband med resursanvändning och cirkulär ekonomi. I detta avsnitt beskrivs de åtgärder som Fennia vidtagit och planerar att vidta i fråga om väsentliga inverkingar, risker och möjligheter samt de upplysningar som hänför sig till standarden ESRS E5.

Mål relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi

Cirkulär ekonomi är ett av ESG-temana i Fennias ansvarsprogram, eftersom resursanvändning och cirkulär ekonomi har identifierats som betydande hållbarhetsfrågor för Fennias verksamhet. De inverkingar, risker och möjligheter som är relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi kommer att främjas genom de mål och åtgärder som anges i ansvarsprogrammet. Fennia har ingen lagstadgad skyldighet att ställa upp mål för cirkulär ekonomi. Fennia kommer att följa upp hur effektiva åtgärderna är, särskilt i förhållande till de uppställda målen som beaktar de relevanta hållbarhetsfrågorna i anslutning till cirkulär ekonomi. Under 2025 kommer mätbara och tidsbundna mål att sättas upp för att främja den cirkulära ekonomin och åtgärder för att uppnå dem kommer att definieras. Målen och åtgärderna fokuseras nedströms i värdekedjan, där de mest betydande inverkingarna, riskerna och möjligheterna för cirkulär ekonomi och resursanvändning har identifierats.

Mål 3: Fennia utvecklar och implementerar mål och åtgärder som främjar den cirkulära ekonomin i sina egna funktioner och i sin försäkringsverksamhet

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål
Det övergripande målet och relaterade mått definieras under 2025.		

Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Fennia har för närvarande inte någon av styrelsen godkänd policy för resursanvändning och cirkulär ekonomi, för att minska eller upphöra med användningen av primära resurser eller för hållbar anskaffning eller användning av förnybara resurser.

Under 2024 genomförde Fennia en kartläggning av befintliga principer och planerade att lägga till innehåll i affärsprinciperna för att styra en effektiv resursanvändning. Innehållet i Fennias principer för god affärssed uppdaterades för att beakta effektiv resursanvändning och främjande av återvinning. Dessutom skapade Fennia nya principer för ansvarsfulla investeringar som styr placeringsverksamheten, enligt vilka Fennia strävar efter klimat- och miljövänliga fastighetsplaceringar och beaktar förutom energiförbrukning och utsläpp även återvinnings- och avfallsrelaterade mått i sin fastighetsplaceringsverksamhet som en del av målen för efterlevnad av taxonomin och miljöcertifieringen. De uppdaterade och nya principerna trädde i kraft i början av 2025.

Åtgärder och resurser relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi

De viktigaste hållbarhetsfrågorna i anslutning till resursanvändning och cirkulär ekonomi hanteras genom mål och handlingsplaner som definieras i Fennias ansvarsprogram. År 2024 kartlade Fennia i enlighet med sitt ansvarsprogram mer detaljerat nuläget för sin verksamhet i fråga om resursanvändning och cirkulär ekonomi samt möjligheterna att ställa upp övergripande mål och mått för att främja cirkulär ekonomi i skadeförsäkringsverksamheten. Kartlägningsarbetet utfördes för den egna verksamheten samt för försäkrings- och skadetjänsterna. I bedömningen tittade man på befintliga åtgärder för att främja den cirkulära ekonomin och bedömde vilka försäkringsgrenar som är relevanta för den. I kartläggningen ingick en granskning av tillgänglighet, täckning och kvalitet när det gäller uppgifter om resursanvändning och cirkulär ekonomi som stöd för målformuleringen. Fennia kommer att vidta ytterligare åtgärder för att fastställa övergripande mål och mått för främjandet av den cirkulära ekonomin 2025 utifrån den information som samlats in under utredningsarbetet. I samband med att de övergripande målen och måtten fastställs definierar Fennia ansvaret för det utvecklingsarbete som krävs och som ligger till grund för resursfördelningen.

Främjande av cirkulär ekonomi i försäkringsverksamheten

Frågor som rör cirkulär ekonomi är särskilt relevanta för fastighets- och fordonsskador inom Fennias skadetjänster. Skadetjänsternas interna riktlinjer, liksom vissa försäkringsvillkor för fordonsförsäkringsprodukter, prioriterar reparation av försäkringsobjektet framför nyanskaffning.

Fennia samarbetar med aktörer nedströms i sin värdekedja för att främja cirkulationen av produkter och material i skadetjänsterna. Parterna inom skadetjänsterna har en viktig roll i arbetet med att förlänga den cirkulära ekonomin och de försäkrade tillgångarnas livscykel. Vid till exempel fordonsskador övervakas förhållandet mellan reparationer och återvunna delar i skadereparationerna både internt och tillsammans med samarbetsverkstäder. Prioriteringen är att reparera den trasiga delen eller ersätta den med en återvunnen del istället för en ny. Hösten 2024 lanserade skadetjänsterna en lämplighetsenkät för potentiella nya samarbetsverkstäder, där man kartlägger verkstädernas förmåga att fungera som Fennias partner. Det hjälper också verkstäderna att förstå Fennias urvalskriterier, som bland annat fokuserar på hållbarhets- och miljöfrågor utöver andra faktorer. Färdigheter inom cirkulär ekonomi beaktas genom att kartlägga återvinnings- och avfallssorteringsprocesserna i verkstäderna.

Avfallshantering och avfallsminskning

I sina egna lokaler främjar Fennia återvinning genom avfallshantering. Den cirkulära ekonomin främjas till exempel med samarbetspartner som är involverade i arbetsmiljöförändringar, såsom flyttjänster, avfallshantering och städservicepartner, till exempel genom att återvinna uttjänta kontorsmöbler i samband med flytt. Avfall som genereras på kontoren sorteras i fraktioner och optimeras genom att öka antalet fraktioner. Personalen får vägledning i sorteringen och det säkerställs att anvisningar för återvinning finns tillgängliga. På kontoren undviks engångsprodukter, såsom engångsbehållare, och delning av utrustning, såsom ergonomiska hjälpmedel, uppmuntras.

På Fennias huvudkontorsfastighet har bolaget fortsatt samarbetet med sin avfallshanteringspartner för att kontinuerligt förbättra avfallshanteringen och återvinningen i fastigheten. Identifierade goda tillvägagångssätt kommer också att användas på de andra kontoren.

Stöd för cirkulär ekonomi i fastighetsplaceringar

Som en del av den övergripande resursanvändningen och den cirkulära ekonomin beaktar Fennia också återvinning och avfallshantering i sina fastighetsplaceringar. Fennia fäster särskild uppmärksamhet vid fastighetsunderhåll och andra miljöaspekter i samband med fastighetsplaceringar genom miljöcertifieringar för fastighetsplaceringar. Sex av Fennias fastigheter har fått antingen LEED- eller BREEAM-certifiering. Certifikaten tar bland annat hänsyn till energiförbrukning, vattenanvändning, hälsa och välbefinnande, resurser och avfallshantering.

Nyckeltal relaterade till resursanvändning och cirkulär ekonomi

I Fennias affärsverksamhet uppstår resursutflöden nedströms i värdekedjan i samband med skador och ersättningar för skador samt från kontorsavfall som uppstår i den egna verksamheten. När skador realiserar är resurs- och materialutflödena relaterade till exempelvis skadade fordon, byggnader eller annan egendom. Fennia har börjat undersöka möjligheterna att främja effektiv resursanvändning och principerna för cirkulär ekonomi i produktutvecklingen, till exempel genom att kartlägga de försäkringsgrenar som är mest relevanta för cirkulär ekonomi. Fennia kommer också att kartlägga de branscher som är mest relevanta för cirkulär ekonomi.

Mängderna och fördelningen av avfallet från Fennias lokaler framgår av tabellen nedan. Fennia har verksamhet i 19 fastigheter, av vilka två är ägda och resten hyrda. Fennias egen verksamhet ger inte upphov till farligt eller radioaktivt avfall. I de egna lokalerna strävar man efter att återvinna allt kontorsavfall. Inom försäkringsbranschen hanteras fortfarande en del pappersdokument, vilket skapar material som omfattas av dataskydd. Bakgrundsuppgifter för avfallsrapporteringen och beräkningen finns i avsnittet *Bakgrundsuppgifter för måtten*.

Avfallsmängder från lokaler

Fraktion	Kvantitet (kg)	Fennias andel (%)	Fennias andel (kg)	Vikt per arbetstagare på huvudkontoret (kg)	Vikt per total personalstyrka (kg)
Bioavfall	16 704	84 %	14 031	16,5	19 740
Förpackningsplast	1 338	84 %	1 124	1,3	1 581
Förpackningsmetall	4 805	84 %	4 036	4,8	5 678
Förpackningsglas	1 152	84 %	968	1,1	1 361
Blandavfall	891	84 %	748	0,9	1 053
Energiavfall	9 760	84 %	8 198	9,7	11 534
Returpapper	1 536	84 %	1 290	1,5	1 815
Kartong	3 980	84 %	3 343	3,9	4 703
Dataskyddsmaterial	1 584	100 %	1 584	1,9	2 228
Elektronikavfall	1 104	100 %	1 104	1,3	1 553
Träpallar och -förpackningar	29	100 %	29	0,0	41
Sammanlagt					51 288

Återvinningsgraden av avfall från verksamheten och andel avfall som går till förbränning

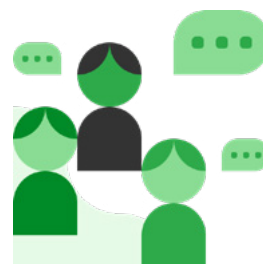
	Farligt avfall	Ofarligt avfall	Andel av avfallsmassan
Avfall avsett för bortskaffande			
Förbränning	0	0	0 %
Deponering på avstjälningsplats	0	0	0 %
Annat bortskaffande	0	0	0 %
Avfall som bortskaffas på annat sätt			
Förberedelse för återanvändning	0	0	0 %
Återvinning	0	38 702	75,5 %
Andra återvinningsåtgärder	0	12 587	24,5 %
Sammanlagt	0	51 288	100 %

Bakgrundsuppgifter för måtten

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Avfall	Fennia är hyresgäst i de flesta av bolagets lokaler, vilket innebär att det inte är möjligt att separera Fennias egna avfallsmängder i dessa lokaler. För huvudkontorets del är det möjligt att tydligt särskilja Fennias datasäkerhetsmaterial, el- och elektronikavfall samt träpallar och förpackningar. Övriga typer av avfall skiljs inte åt mellan Fennia och fastighetens övriga hyresgäster. Därför har andelen övrigt avfall som tillhör Fennia i huvudkontorets byggnad beräknats enligt den andel av ytan som Fennia besitter (84 %). Genom att dividera dessa avfallsmängder med antalet anställda på huvudkontoret erhålls mängden av varje avfallstyp per person, vilket sedan används för att uppskatta avfallet från andra verksamhetsställen på grundval av antalet anställda.	Att metoden är oprecis beror på att den är en uppskattning och på att det i huvudkontorets lokaler finns en lunchrestaurang, vars avfall har en annan sammansättning än det avfall som uppkommer i Fennias egen verksamhet.	De uppgifter som använts i beräkningen omfattar endast uppgifter från Fennias huvudkontor. Uppgifterna hämtas från avfallshanteringspartners rapporteringssystem.	Nej	Nej	Avfall, Resursutflöden	Fennia kan främja en cirkulär ekonomi i direkta fastighetsinvesteringar och i bolagets lokaler

Samhällsinformation

I kapitlet Samhällsinformation finns information som gäller den egna personalen (ESRS S1) samt konsumenter och slutanvändare (ESRS S4), med fokus på Fennias kunder. Huvudtemana i Fennias ansvarsprogram är Personal och Fennia för företagare och ägarkunder.



Personal (S1)

Personalen är en av Fennias viktigaste intressenter. Fennia har identifierat väsentliga inverknings, risker och möjligheter relaterade till personalen inom områdena anställningstrygghet, arbetstid, balans mellan arbete och fritid, hälsa och säkerhet, jämställdhet och lön, utbildning och kompetensutveckling, motverkande av trakasserier och främjande av mångfald. De väsentliga inverknings, risker och möjligheter som är relaterade till personalen beskrivs i avsnittet Allmän information. I detta avsnitt beskrivs Fennias åtgärder i fråga om väsentliga inverknings, risker och möjligheter samt de upplysningar som hänför sig till standarden ESRS S1. I enlighet med Fennias strategi är det centrala i allt utvecklingsarbete att möjliggöra en god personalupplevelse.

Mål förknippade med personalen

Målen förknippade med personalen i Fennias ansvarsprogram är inriktade på att främja de positiva inverknings och möjligheter som identifierats och samtidigt förebygga potentiella negativa inverknings. Målen fastställdes 2024 och relaterade syften och övergripande mål kommer att definieras under 2025. De övergripande målen och måtten fastställs med hjälp av bland annat personalenkäten, som kommer att förnyas. Målen har fastställts tillsammans med personalen och personalrepresentanterna.

Tavoite 4. Fennia leder personalens arbetshälsa på ett övergripande sätt och utvecklar en trivsam arbetsmiljö.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
------	-------------	-----------------------

Det övergripande målet och relaterade mått definieras under 2025.

Tavoite 5. Fennia stöder utvecklingen av arbetstagarnas kompetens i enlighet med deras kärnkompetenser och ständigt lärande i organisationen.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
------	-------------	-----------------------

Det övergripande målet och relaterade mått definieras under 2025.

Tavoite 6. Fennia identifierar och undanröjer strukturer som upprätthåller ojämlikhet och utökar åtgärder som främjar likvärdighet, mångfald och jämlikhet i arbetsgemenskapen och rekryteringen.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
------	-------------	-----------------------

Det övergripande målet och relaterade mått definieras under 2025.

Verksamhetsprinciper relaterade till personalen

Verksamheterna och rutinerna relaterade till personalen styrs av principerna för god affärssed, principerna för belöning och principerna för dataskydd och datasäkerhet, som godkänts av Fennias styrelse. Principerna gäller alla Fennias anställda och finns tillgängliga för de anställda på intranätet. Principerna behandlar inverknings, risker och möjligheter relaterade till personalen samt mänskliga rättigheter, såsom att främja likabehandling och att uppmuntra och belöna personalen på ett rättvist sätt. Fennia är en organiserad arbetsgivare som har förbundit sig att iaktta gällande lagstiftning och kollektivavtal samt andra förpliktelser och avtal som är bindande för arbetsgivaren. Fennia respekterar personalens mänskliga rättigheter och arbetstagar rättigheter samt rätten att tillhöra eller inte tillhöra ett fackförbund. Fennia har inte bedömt om verksamheten följer FN:s principer, OECD:s riktlinjer eller ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet i fråga om mänskliga rättigheter, och Fennia har ännu inte något offentligt åtagande om mänskliga rättigheter.

Fennias egen verksamhet består av kontorsarbete i Finland. Det finns inga risker förknippade med tvångsarbete eller barnarbete och inga särskilda grupper av anställda med specifika egenskaper som skulle göra dem mer sårbara för risker eller negativa inverknings har identifierats. Verksamhetsprinciperna relaterade till personalen behandlar inte människohandel eller tvångs- eller barnarbete och innehåller inte heller några separata verksamhetsprinciper för olika grupper av anställda. Principerna för god affärssed vägleder personalen att agera med respekt och uppskattning för andra. Fennia har ett arbetarskyddsprogram som baserar sig på arbetarskyddslagen. Programmet syftar till att hantera och upprätthålla säkerheten för personal och lokaler samt förebygga olycksfall i arbetet.

Fennia har förbundit sig att främja mångfald, jämlikhet och delaktighet. Principerna för god affärssed tar ställning till personalens rätt att arbeta i en jämlik arbetsmiljö fri från diskriminering och anger också att Fennia som arbetsgivare kommer att följa lagar och avtal som behandlar mänskliga rättigheter, såsom anställningsrättigheter som omfattas av kollektivavtalet. Principerna för god affärssed tar särskild hänsyn till faktorer som rör kön, ålder, härkomst, politisk och religiös övertygelse samt andra personliga faktorer eller egenskaper. De principer som upprätthålls av compliancefunktionen beskrivs mer detaljerat i avsnittet *Information om bolagsstyrning* och det är varje medarbetares ansvar att följa dem. Likabehandling gäller under hela anställningsförhållandets livscykel, oavsett om det är en tillsvidareanställning, en visstidsanställning eller en deltidsanställning. Medvetenheten om mångfald, likvärdighet, inkludering och icke-diskriminering ökas genom webbutbildning om principerna för god affärssed för all personal, vilket beskrivs i avsnittet *Information om bolagsstyrning* och genom informationsmöten för chefer.

Likabehandling säkerställs genom att följa jämställdhets- och likvärdighetsplanen. Planen är en del av arbetsplatsens utvecklingsplan och åtgärdernas effektivitet utvärderas årligen. Syftet med jämställdhets- och likvärdighetsplanen är att säkerställa att jämställdhet och likvärdighet är en del av varje medarbetares vardag. Mångfald, likvärdighet och jämlikhet är viktiga teman för Fennias arbetskultur och dess utveckling.

Belöningsprinciperna, som upprätthålls av HR, och de kompletterande anvisningarna fastställer principer för bestämmande av löner och arvoden för personalen. Av belöningsprinciperna och lönepolicyn framgår även hur varje arbetstagare kan påverka löneutvecklingen genom att utveckla sig själv och sitt arbete, och vilka ansvarsområden som gäller löne- och belöningsfrågor är i bolaget.

När det gäller dataskydd har Fennia fastställt dataskyddsprinciper och förfaranden för behandling av arbetstagarnas personuppgifter, som hela personalen ska följa vid all behandling av personuppgifter. Personuppgifter som rör arbetstagarnas hälsa behandlas endast av utsedda personer i enlighet med dataskyddslagstiftningen och när så krävs enligt lag. Uppgifter om arbetstagarnas hälsa förvaras separat från andra personuppgifter om arbetstagarna. Principerna, rutinerna och åtgärderna för dataskydd och datasäkerhet beskrivs mer ingående i avsnittet *Information om bolagsstyrning*.

Kommunikation med personalen

Kommunikationen med personalen och personalrepresentanterna består av en rad processer som kombinerar information, lyssnande och deltagande, till exempel genom olika frågeformulär. Kommunikationen med personalen spelar en viktig roll för utvecklingen av verksamheten. För närvarande utvärderar Fennia inte systematiskt effekterna av sin kommunikation. Det operativa ansvaret för att säkerställa att kommunikation sker och att resultaten beaktas i verksamhetssätten ligger hos HR, funktionen för kommunikation och strategi, under ledning av HR:s kommunikations- och strategichef.

Dialog mellan personalrepresentanterna och arbetsgivaren

Fennia har en grupp för kontinuerlig dialog som består av personalrepresentanter, förtroendevalda och ett förtroendeombud samt arbetsgivarrepresentanter. Gruppen träffas regelbundet minst fyra gånger per år. Dialogen omfattar bolagets ekonomiska situation, aktuella frågor inom affärsverksamheterna, frågor från personalrepresentanter och andra aktuella ämnen. Syftet är att främja en adekvat och snabb kommunikation mellan arbetsgivaren och personalen och att främja personalens inflytande i frågor som rör deras arbete, arbetsförhållanden eller ställning. Gruppen för kontinuerlig dialog sammanträder minst fyra gånger per år för att diskutera bolagets ekonomiska situation, aktuella frågor inom affärsverksamheterna samt frågor och ämnen som tas upp av personalrepresentanterna.

Fennia har en arbetarskyddskommission som regelbundet behandlar frågor som gäller främjande av säkerheten på arbetsplatsen för den egna arbetskraften. Arbetarskyddskommissionen består av arbetarskyddsfullmäktige som valts av personalen och en arbetarskyddschef som utsetts av arbetsgivaren. Arbetarskyddskommissionen representerar hela arbetsstyrkan, det vill säga den egna personalen. Arbetarskyddskommissionens verksamhet beskrivs mer ingående i avsnittet *Välbefinnande, hälsa och säkerhet på arbetsplatsen*.

Personalenkäten och pulsenkäten

Fennia genomför regelbundet en personalenkät och kortare pulsenkäter för hela personalen. Enkäterna ger aktuell information om personalupplevelsen och hur den utvecklas. HR ansvarar för att genomföra personalenkäterna och den högsta ledningen, med stöd av HR, ansvarar för att bearbeta resultaten och beakta dem i beslutsfattandet. Resultaten diskuteras på olika nivåer inom organisationen och med de förtroendevalda. 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. Cheferna utbildas i att hantera resultaten och teamen kommer också att få stöd för att hantera resultaten och formulera utvecklingsåtgärder. Utifrån resultaten beslutas om utvecklingsåtgärder i arbetsgemenskaperna och genomförandet följs upp i enheterna i ledningen för affärsområdena. Fennias ledningsgrupp går igenom resultaten för hela bolaget och

verksamheternas utvecklingsplaner. Utifrån dem skapas utvecklingsmål för hela Fennia och uppnåendet av dem följs upp av Fennias ledningsgrupp.

Under 2024 har en omfattande översyn av personalenkäten förberetts och en förnyad omfattande personalenkät kommer att införas 2025. Syftet med översynen är att samla in mer omfattande och bredare uppgifter om ämnen som är relevanta för personalens engagemang och genomförandet av strategin, till exempel chefsarbete och ledarskap, engagemang och arbetsnöjdhet, välbefinnande, ansvar, arbetarskydd och andra strategiska teman. Resultaten av dessa undersökningar ger en bra grund för bolaget att systematiskt utveckla de utvecklingsteman som identifierats utifrån resultaten.

Utöver den omfattande enkätundersökningen fortsätter arbetet med de mer begränsade, riktade pulsenkäterna om teman där personalen anser att det finns mest utrymme för förbättringar. Fennia kommer också att utveckla och öka hörandet av personalen i olika skeden av deras anställning; en introduktionsenkät och en uppdaterad avgångsenkät och -intervjuer kommer att införas under 2025.

Fennia mäter kontinuerligt den egna personalens nöjdhet och upplevelse genom personalenkäter och resultaten av dessa används för att utveckla verksamheten. Enkäterna täcker de verksamheter som Fennia bedriver och ger information om hur framgångsrika verksamheterna har varit. Ett mer systematiskt tillvägagångssätt för att följa upp åtgärdernas effektivitet kommer att undersökas som en del av utvecklingen av Fennias personalenkät 2025.

Kommunikation mellan chef och arbetstagare

Fennia har gemensamma spelregler för cheferna om hur de förväntas säkerställa en tillräcklig kommunikation med arbetstagarna. Chefen och arbetstagaren har regelbundna samtal tillsammans för att (1) stödja genomförandet av strategin och uppnåendet av målen – att underlätta arbetet, undanröja hinder för arbetet, (2) vara närvarande, ge tid åt individen och (3) möjliggöra öppen diskussion och feedback. Arbetstimmar hålls minst en gång i månaden, vid behov oftare. Teamen träffas också regelbundet för att diskutera gemensamma frågor.

Gemensamma kommunikations- och interaktionskanaler för all personal

Fennias kaffeträffar är ett återkommande evenemang för hela personalen. Konceptet ägs av verkställande direktören och den interna kommunikationen. Syftet med Fennias kaffeträffar är att dela aktuell information, öka den gemensamma förståelsen för affärsverksamheten, stödja det dagliga genomförandet av strategin och bygga upp en öppen interaktionskultur. Varje år ordnar Fennia också en personaldag för hela personalen. Personaldagen samlar hela personalen för att diskutera bolagets strategiska inriktning, träffa kollegor och nätverka. Arbetstagare från hela organisationen är i hög grad involverade i placeringen och genomförandet av programmet.

Hantering av missförhållanden

På intranätet finns anvisningar om hur bolaget hanterar osaklig behandling, diskriminering, trakasserier eller oansvarigt uppträdande. Arbetstagarna kan rapportera alla problem, risker, missförhållanden eller lagöverträdelser som de upptäcker genom de olika kanaler som finns tillgängliga för dem. För närvarande utvärderar Fennia inte regelbundet hur effektiva kanalerna är, men följer genomförandet upp de incidenter som behandlats via anmälningskanalerna.

Kanaler för att ta upp problem

Fennias arbetstagare kan rapportera missförhållanden eller problem till HR, Whistleblowing-kanalen som upprätthålls av compliancefunktionen eller anmälningsskanalen för operativa risker. Information om Whistleblowing-kanalen och anmälningsskanalen för operativa risker finns i avsnittet Information om bolagsstyrning.

Fennia har inte någon separat princip för att skydda visselblåsare mot motåtgärder. Enligt HR:s verksamhetsmodell hanteras anmälningar konfidentiellt med beaktande av arbetarskyddslagen och diskrimineringslagen. En anonym anmälan kan endast göras via Fennias Whistleblowing-kanal, där visselblåsaren kan välja att inte bli identifierad.

Processer för att åtgärda missförhållanden

När HR får kännedom om en potentiell incident av osaklig eller olämplig behandling, trakasserier eller diskriminering, kommer verksamhetsmodellen för sådana fall att följas. Parterna i incidenten hörs individuellt. En representant för HR-enheten, personen som ska höras och, vid behov, chefen är närvarande. Det är också möjligt att ha med en stödperson, till exempel en arbetarskyddsfullmäktig eller en förtroendevald, vid hörandet. Syftet med diskussionen är att ta reda på vad som hände, när och i vilken situation. När alla parter har hörts görs en bedömning av om det har förekommit osaklig eller olämplig behandling, trakasserier eller diskriminering. Beslut fattas också om eventuella åtgärder som ska vidtas. Beroende på situationen kan det handla om till exempel en gemensam diskussion, administrativa åtgärder (t.ex. anmärkning eller varning) eller medling på arbetsplatsen. Det bör noteras att beroende på hur allvarlig situationen är kan även en enda incident leda till administrativa åtgärder. Slutligen kan ett gemensamt möte anordnas för att komma överens om hur man ska gå vidare på ett lösningsorienterat sätt. I samtliga incidenter kommer man alltid överens om en uppföljning, som kan sträcka sig från några veckor till flera månader, beroende på situationen.

Riskhanteringsenheten behandlar och analyserar de anmälningar som kommer in via anmälningsskanalen för operativa risker och vid behov kontaktas de ansvariga personerna för att åtgärda problemet och vidta utvecklingsåtgärder. Syftet med processen är att utveckla Fennias verksamhet och förbättra dess kvalitet för alla parter bästa. Anmälningarna i anmälningsskanalen för riskhantering handlar främst om störningar i verksamhetsprocesserna. Kanaler för personalen finns tillgängliga på intranätet och information om dem ges till exempel med utbildningstillfällen. För närvarande mäter Fennia inte personalens medvetenhet om kanalerna.

Incidenter och anmälningar

Under rapporteringsåret gjorde Fennias personal åtta anmälningar via de anmälningsskanaler som var i bruk. Anmälningarna gällde trakasserier, diskriminering eller osakligt beteende och de behandlades i enlighet med Fennias processer. I slutet av behandlingen konstaterades det att anmälningarna inte uppfyllde kriterierna för trakasserier eller diskriminering, utan alla behandlades som osakligt beteende. Under 2024 rapporterades inga allvarliga inverkaner på mänskliga rättigheter i Fennia och Fennia ålades inga böter eller sanktioner till påföljder på grund av incidenter.

Personalens anmälningar under rapporteringsperioden

Henkilöstön tekemät ilmoitukset ja tapaukset vuonna 2024	Lukumäärä
Totalt antal diskrimineringsfall och trakasserier som anmälts under 2024	0
Totalt antal anmälningar under 2024, exklusive diskrimineringsfall och trakasserier	8
Totalbelopp för böter, påföljder och skadestånd (rad 1 och 2) till följd av incidenterna	0 euro
Allvarliga inverknings på mänskliga rättigheter som rapporterats under 2024 ▪ Belopp för böter eller andra påföljder till följd av dem	0 0 euro

Åtgärder förknippade med personalen

Temat för Fennias ansvarsprogram, Välmående och kompetent personal, syftar till att på ett övergripande sätt stödja arbetstagarnas arbetshälsa och utveckla deras kompetens i enlighet med kärnkompetenser och ständigt lärande. Det andra personalrelaterade temat i ansvarsprogrammet, Likvärdighet, mångfald och jämlikhet, handlar om att främja likvärdighet, mångfald och jämlikhet. Målet är att identifiera och undanröja strukturer som upprätthåller ojämlikhet och utöka åtgärder som främjar likvärdighet, mångfald och jämlikhet i arbetsgemenskapen och rekryteringen.

Välbefinnande, hälsa och säkerhet på arbetsplatsen

Målet med ansvarsprogrammet är att hantera personalens välbefinnande på ett övergripande sätt, eftersom en välmående personal är Fennias viktigaste tillgång. Välbefinnande uppnås genom framgångsrik kompetensstyrning, som är en viktig del av ett modernt ledarskap och påverkar välbefinnandet, produktiviteten och kostnaderna. Främjandet av arbetshälsa och arbetsförmåga är en proaktiv verksamhet som syftar till att identifiera de faktorer som hotar arbetstagarnas arbetsförmåga, vidta åtgärder och upprätthålla arbetstagarnas hälsa under hela karriären. År 2024 förnyade Fennia sina processer och rutiner för kompetensstyrning i samarbete med företagshälsovården och arbetarskyddet. År 2025 planerar man att införa en applikation för stöd av arbetsförmågan för att underlätta chefernas arbete med kompetensstyrning. Fennia har som mål att öka antalet arbetsdagar och minska kostnaderna för arbetsoförmåga. Arbetet ska stödja välbefinnandet och ingen ska bli sjuk på grund av arbetet. Fennia ser arbetsförmåga som en helhet, som inkluderar arbetsrelaterade och icke-arbetsrelaterade frågor, såsom kompetens, värderingar, ledarskap, närstående och fritid.

Fennia fokuserar på att främja ett smidigt arbete och stödja arbetsförmågan, med särskilt fokus på psykiskt välbefinnande och psykosociala belastningsfaktorer i arbetet. Dessa frågor tas upp på intranätet, i personalens och chefernas utbildningar samt i introduktionen för nyanställda. Under 2024 fortsatte arbetet med att främja arbetshälsan, med särskilt fokus på att stödja personalens psykiska välbefinnande och arbetets smidighet. Fennia erbjuder sina arbetstagare stödtjänster med låg tröskel för psykiska besvär som härrör från arbetet eller andra delar av livet. Dessa inkluderar Auntie, en tjänst för psykiskt välbefinnande och korttidsterapi inom företagshälsovården.

Fennia har en modell för tidigt stöd för att stödja personalens arbetshälsa och främja arbetsork fram till pensionsåldern. Med modellen för tidigt stöd avses åtgärder som främjar arbetsförmågan och förebygger arbetsoförmåga i ett så tidigt skede som möjligt – innan små problem blir stora. Modellen gäller för all personal. Diskussioner om tidigt stöd är en del av det dagliga ledarskapet och praxisen för arbetstimmar. Materialet som stöder processen för främjande av arbetshälsa togs fram och uppdaterades under 2024, med målet att implementera den nya modellen för tidigt stöd 2025. Detta förutsätter utbildning för chefer,

arbetstagare och personalförvaltning. De åtgärder för tidigt stöd som genomförs följs upp i förhållande till de identifierade nödvändiga åtgärderna. Ett smidigt arbete säkerställs genom att problemen identifieras och tas upp i enlighet med modellen för tidigt stöd. Dessutom har verksamhetsmodeller fastställts för att stödja återgången till arbete (rehabilitering) och ett missbruksprogram har införts.

Alla Fennias anställda (100 %) omfattas av den lagstadgade företagshälsovården. Information om hälsovårdstjänster finns tillgänglig på intranätet och ingår i introduktionen av arbetstagarna. Allmän företagshälsovård omfattar arbetstagare med en aktiv anställning. Under längre frånvaro på mer än tre månader är företagshälsovården inte tillgänglig (med undantag för lång sjukfrånvaro). Under rapportperioden förekom inga arbetsrelaterade hälsoproblem, skador eller dödsfall till följd av dessa i Fennias egen personalstyrka, varken bland de anställda eller de som inte har ett anställningsförhållande. Fennias anställda råkade ut för sex olycksfall i arbetet. Antalet olycksfall i arbetet 2024 var 2,98 per en miljon arbetstimmar, utan några förlorade arbetsdagar till följd av olycksfall i arbetet. På Fennia genomförs regelbundet bedömning av faror och risker i arbetet. Bedömningen fokuserar på både verksamhetsställen och på specifika typer av arbete, till exempel mobilt arbete. Bedömningen omfattar (1) fysikaliska riskfaktorer (t.ex. buller, temperatur, drag), (2) risk för olycksfall (t.ex. risk för halkning och snubbling, fall), (3) fysisk belastning (t.ex. arbetsredskap, ergonomi, pauser), (4) kemiska och biologiska riskfaktorer (t.ex. allergiframkallande kemikalier, bakterier, virus), och (5) psykosocial belastning (t.ex. arbetsmängd, avbrott, ensamarbete) i arbetet och på arbetsplatsen.

Fennia använder ett verktyg för att dokumentera och följa upp iakttagelser om säkerheten i arbetet och anvisningarna för rapportering av säkerhetsiakttagelser finns tillgängliga för hela personalen på intranätet. Säkerheten omfattar bland annat säkerheten i Fennias lokaler, personsäkerheten och hot mot personalen. Arbetet på Fennia är i huvudsak expert- eller kundservicearbete, som till stor del utförs antingen på kontor, filialer eller på distans. I vissa fall sker kundservice även i personliga möten eller i möten hos företagskunder. Den största risken för säkerheten på arbetsplatsen är incidenter i samband med kundservice, som nästan alltid inträffar efter att en kund har råkat ut för en skada. Reaktionen och beteendet hos en kund som är missnöjd med ärendebehandlingen eller ersättningsbeslutet kan leda till en hotfull situation för personalen. För uppkommande hotfulla situationer finns en process för både anmälningar och hantering av situationen, som sköts av en hotbildsgrupp från olika organisationer. För hotfulla situationer har två webbutbildningar tagits fram med fokus på kundservice, som rekommenderas för alla nyanställda, beroende på deras arbetsroll.

Chefen ansvarar för att nya arbetstagare och arbetstagare som byter arbetsuppgifter får kunskap om företagets och verksamhetsställets säkerhet. Introduktionsanvisningarna omfattar lokalsäkerhet, personsäkerhet och hotfulla situationer. Fennia stöder cheferna med anvisningar och praxis som finns tillgängliga för personalen på intranätet.

På Fennia används flexibla arbetstider och en hybridmodell beroende på arbetets karaktär och de anställdas välbefinnande stöds i olika skeden av livet. Personalen erbjuds olika lösningar, såsom arbetsrotation och flexibla arbetstider, för att möjliggöra en lång karriär hos Fennia. Alla arbetstagare (100 % av den egna arbetskraften) har möjlighet att ta ut ledighet av familjeskäl enligt arbetsavtalslagen. År 2024 tog 6,1 procent av all personal ut ledighet av familjeskäl. För kvinnor var andelen familjelediga 6,1 procent av den kvinnliga personalen och för män 6,2 procent av den manliga personalen.

Mått för balans mellan arbete och fritid

Kön	Personer som tagit ut ledighet av familjeskäl (antal anställda)	Procentuell andel av hela personalen	Procentuell andel i förhållande till könsfördelningen bland personalen
Män	28	2,4 %	6,2 %
Kvinnor	45	3,8 %	6,1 %
Sammanlagt	73	6,1 %	6,1 %

Hälsa och säkerhet på arbetsplatsen främjas också genom gemensamma åtgärder inom arbetarskyddet. Arbetsgivaren ansvarar för riskbedömning och fortlöpande kontroll av arbetet samt för nödvändiga utvecklingsåtgärder. Fennias arbetarskyddskommission följer upp olycksfalls- och hälsosituationen på arbetsplatsen, genomförandet av arbetshandledning och företagshälsovård samt genomförandet av ändrings- och förnyelseplaner som påverkar arbetarskyddet. Arbetarskyddsfullmäktige får regelbundet utbildning i hur de ska agera i sin roll. Arbetarskyddskommissionen utarbetar en årlig handlingsplan för arbetarskyddet, som definierar de viktigaste utvecklingsåtgärderna relaterade till säkerhet i arbetet. Arbetarskyddets handlingsplan finns tillgänglig för personalen på intranätet och syftar till att utveckla arbetet, arbetsmiljön och arbetsförhållandena för att säkerställa och upprätthålla personalens arbetsförmåga samt förebygga och bekämpa olycksfall i arbetet, yrkessjukdomar och andra fysiska och psykiska hälsoproblem som orsakas av arbetet och arbetsmiljön. Genomförandet av handlingsplanen främjas i samarbete med arbetsgivaren och personalen.

Kompetensutveckling

Fennia har identifierat personalens kompetensutveckling som ett av de väsentligaste hållbarhetsteman i sitt hållbarhetsarbete. Personalens kompetensutveckling utvecklas på lång sikt i enlighet med målen i Fennias strategi och ansvarsprogram. Kompetensutvecklingen inriktas på att stärka försäkringsexpertisen, den fortlöpande yrkeskompetensen och chefskompetensen. Fennias gemensamma coachningsutbud omfattar utbildningar som ges av Fennias egna experter, coaching för chefer, olika webbkurser och introduktionsutbildningar på Fennia-nivå. Det gemensamma utbildningsutbudet är öppet för alla i utbildningskalendern, som uppdateras på intranätet två gånger per år.

Syftet är att skapa en personlig utvecklingsplan för varje arbetstagare för att stödja deras kompetensutveckling. Varje arbetstagare deltar i mål- och utvecklingssamtal minst en gång per år, vilket ger dem möjlighet att mer i detalj diskutera det stöd de behöver för att lyckas i sin nuvarande roll och eventuella framtida kompetensbehov. I samtalet ingår också att tillsammans med chefen utvärdera uppnåendet av föregående års mål och sätta upp mål för det kommande året. Den personliga prestationen hanteras i vardagen genom diskussioner och feedback. Syftet med samtalet är att sätta upp tydliga mål och ge det stöd som behövs för att uppnå dem i vardagen. Under 2024 stärkte Fennia personalens hållbarhetsrelaterade kompetens genom att ordna riktade utbildningar och informationstillfällen om hållbarhetsrapportering och hållbarhetsfrågor som är väsentliga för Fennia, såsom klimatförändringar och den cirkulära ekonomin, samt genom att ordna utbildning i mänskliga rättigheter för Fennias ledning. Under 2025 kommer en obligatorisk ESG-webbutbildning för all personal att publiceras och en ESG-studieväg med valfria utbildningar kommer att skapas i en digital lärmiljö.

Stöd och utveckling av chefsarbetet

På Fennia bygger ett gott ledarskap på värderingar och gemensamma ledarskapsregler. Syftet med dessa ledarskapsregler är att säkerställa att rätt frågor prioriteras, att roller, resurser och planer är tydligt definierade samt att arbetet är ändamålsenligt och tjänar Fennias strategi. De säkerställer också att de åtgärder som vidtas mäts och övervakas, samtidigt som de ger feedback, stöd och möjligheter till förbättringar.

Chefernas arbete stöds på många olika sätt. Varje månad anordnar HR en gemensam arbetstimme för alla chefer. Under arbetstimmen behandlas aktuella frågor som är relevanta för chefernas arbete, till exempel personalprocesserna enligt årshjulet och andra informationsfrågor. Proaktiv kommunikation med cheferna sker också via chefernas Teams-kanal. Affärsverksamheterna har sina egna HR Business Partner för att stödja cheferna i vardagen. Två gånger per år anordnas ett introduktionsprogram för nya chefer, som omfattar grunderna i chefsarbetet, dagliga ledarskapssituationer och ledning av arbetsförmåga. Programmet förnyas våren 2025 och innehållet utvecklas så att det bättre stöder Fennias strategi och praxis. Under 2025 kommer även ledarskapsreglerna att förtydligas och de gemensamma kompetenserna för cheferna att definieras bättre. Kompetensutvecklingsprogrammen för chefer stöder utvecklingen av dessa kompetenser.

Främjande av mångfald

Främjande av mångfald och förebyggande av diskriminering och osaklig behandling är viktiga hållbarhetsfrågor för Fennias egen arbetskraft. Frågan har också identifierats som en potentiell risk om Fennia inte främjar den i tillräcklig utsträckning. Ett av målen i ansvarsprogrammet är att identifiera och undanröja strukturer som upprätthåller ojämlikhet och att öka sådant 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.

Personalen erbjuds utbildningar där bland annat mångfaldsteman i arbetslivet behandlas. År 2024 genomförde Fennia en mångfaldsutbildning för chefer med temat främjande av mångfald, likvärdighet och inkludering på arbetsplatsen. Utbildningsutbudet för 2025 kommer att omfatta mångfaldsutbildning för både chefer och all personal.

Könsfördelningen bland högsta ledningen

Kön	Personalantal	Andel av personalen i högsta ledningen
Män	13	45 %
Kvinnor	16	55 %
Sammanlagt	29	100 %

Åldersfördelning bland hela personalen (antal personer)

Åldersfördelning	Personalantal	Andel av den egna arbetskraften
Under 30 år	240	20,1 %
30–50 år	625	52,4 %
Över 50 år	328	27,5 %
Sammanlagt	1 193	100 %

Rättvis belöning

Utgångspunkten för belöningen på Fennia är att belöningen ska vara sporrande, rättvis och rimlig, omfatta både ledningen och personalen samt vara förenlig med koncernens och koncernbolagens intressen på såväl kort som lång sikt. Syftet med belöningen är att uppmuntra och motivera personalen att arbeta i enlighet med strategin, främja arbetshälsan, locka nya medarbetare och behålla de befintliga för att minska personalomsättningen. Belöningsystemen grundar sig på på förhand fastställda mål som bygger på koncernens strategiska mål. Belöningsprocesserna styrs av Fennias belöningsprinciper (inkl. lönepolicy).

När belöningsystem byggs upp och utvecklas beaktas Fennias affärsstrategi, målsättningar och värderingar samt bolagets intresse på lång sikt samt riskhantering. Dessutom beaktas kontinuiteten i bolagets verksamhet och att den drivs professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Belöningsystemen har bland annat på förhand fastställda maximibelöningar, som begränsar maximibeloppet för belöningar, och villkor för force majeure, som ger styrelsen rätt att ändra systemen under perioden om bolagets ekonomiska ställning har äventyrats eller om omständigheterna i övrigt ändrats avsevärt.

När belöningarna besluts tillämpas "en över"-principen, vilket innebär att chefen till den belönade personens chef i regel beslutar om belöningsfrågor. Fenniakoncernen fäster vid belöning också uppmärksamhet vid att belöningen engagerar personalen, sporrar personalen till ansvarsfull verksamhet och främjar iakttagande av god bolagsstyrning. Sådana faktorer är till exempel ansvarsfulla produkter, kundnöjdhet, smidiga kund- och serviceprocesser och regelefterlevnad. Verksamhet där man har agerat i strid med regleringsskyldigheter, Fenniakoncernens principer eller anvisningar eller etisk praxis berättigar inte till belöning. Fennia har ett arbetsvärderingssystem, där arbetsuppgifterna klassificeras i olika kategorier enligt uppgifternas svårighetsgrad. Som en förberedelse för lönetransparens kommer arbetsvärderingssystemet att uppdateras och utifrån detta skapas löneskalor för varje kompetensklass.

Fennia använder ett kompetensklassificeringssystem och utvecklingen av marknadslönerna följs upp årligen. De löneundersökningar som har gjorts visar att det inte finns någon väsentlig skillnad mellan lönerna för de olika könen när arbetskraven och prestationerna är desamma. Vid en jämförelse av medellönerna för rapporteringsperioden, som inte tar hänsyn till viktningen av personalstrukturen, var löneskillnaden mellan män och kvinnor 23 procent 2024. Löneskillnaden förklaras av att det finns proportionellt fler män än kvinnor inom försäljning och mer krävande arbetsuppgifter. Kvinnor å andra sidan är mer benägna att arbeta med expert- och kundserviceuppgifter. År 2024 var relationstalet mellan årslönen för den högst betalda arbetstagaren och medianårslönen för alla anställda 6,5.

Resurser för personalrelaterade åtgärder

Fennias personalverksamhet sköts av HR-funktionen, som är en del av Fennias strategi-, HR- och kommunikationsfunktion. Inom funktionen finns experter inom personalledning, anställningsfrågor, utveckling, kommunikation och lokalutveckling. Enheten People Development ansvarar för att ta fram och säkerställa implementeringen av koncept som rör organisation, ledarskap, intern kommunikation, förändringsledning, personalutveckling och framgång. Enheten ansvarar för att personalfrågorna sköts på ett smidigt sätt och för att ge stöd till cheferna. Enheten ansvarar också för utveckling och implementering av belöningsystemet och dess olika delområden. Enheten fokuserar på att skapa bästa möjliga medarbetarupplevelse för alla medarbetare genom processer, verktyg och verksamhetsmodeller. Detta område omfattar även arbetshälsa och säkerhet i arbetet.

Teamet ser till att system och verksamhetsmodeller fungerar optimalt, inklusive datasäkerhetskrav. HR-funktionen leds av direktören för strategi, HR och kommunikation, som är medlem i Fennias ledningsgrupp. På Fennia används ett antal processer för att kartlägga åtgärder relaterade till den egna arbetskraften. Fennias årliga dubbla väsentlighetsbedömning ger en bild av inverkningarna, riskerna och möjligheterna relaterade till den egna arbetskraften. Resultaten av den dubbla väsentlighetsbedömningen är ett viktigt bidrag till Fennias ansvarsprogram, som också ställer upp mål för personalen. Dessutom utnyttjas resultaten av Fennias personalenkät i strategiarbetet för att bedöma resurser och definiera åtgärder. Risker och eventuella negativa inverkningsrelaterade till Fennias egen arbetskraft hanteras också i andra funktioner än i Fennias HR-funktion. Fennias riskhanterings- och HR-funktioner diskuterar regelbundet med varandra, och bedömningen av personalrelaterade risker är en del av Fennias övergripande riskhanteringsprocess. Personalens intressen och rättigheter skyddas också av bland annat principer för datasäkerhet och dataskydd. Fennias interna revision följer regelbundet upp Fennias lednings- och administrationsprocesser på ett objektivet sätt.

Nyckeltal för personalen

År 2024 sysselsatte Fennia i genomsnitt 1 193 personer (1 104 FTE), varav 91 procent var fast anställda. 5 procent av Fennias personal hade rörlig arbetstid (timlön), 91 procent på heltid och 9 procent på deltid. Anställningsformerna redovisas både i termer av heltidsekvivalenter (FTE) och i termer av antal personer. Under rapporteringsperioden upphörde anställningen för 73 personer med fast anställning. Personalomsättningen under rapporteringsperioden var 6,1 procent.

Fennias personal (antal personer)

Land	Personalantal
Finland	1 193

Antal anställda och könsfördelning (antal personer)

Kön	Personalantal
Män	454
Kvinnor	739
Annat	0
Okänt	0
Sammanlagt	1 193

Typer av anställningsförhållanden (FTE och antal personer)

	Kvinnor		Män		Övriga		Ej rapporterat		Sammanlagt	
	FTE	Antal	FTE	Antal	FTE	Antal	FTE	Antal	FTE	Antal
Antal anställda	672	739	431	454	0	0	0	0	1 104	1 193
Antal fast anställda	622	677	394	408	0	0	0	0	1 015	1 085
Antal visstidsanställda	50	62	38	46	0	0	0	0	88	108
Antal anställda med rörlig arbetstid	19	35	11	25	0	0	0	0	31	60
Antal heltidsanställda	626	663	413	418	0	0	0	0	1 039	1 081
Antal deltidsanställda	46	75	19	36	0	0	0	0	64	111

Fennia räknar till sin egen arbetskraft inte bara anställda utan också hyrda arbetstagare som arbetar för Fennia. Under rapporteringsperioden sysselsatte Fennia i genomsnitt sex hyrda arbetstagare, som arbetade för Fennia genom en personaluthyrningstjänst inom stödjande verksamhetsuppgifter och lokaltjänster.

Bakgrundsuppgifter för måtten

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Egenskaper hos företagets arbetstagare med ett anställningsförhållande	Antalet anställda avser antalet personalmedarbetare som utgörs av arbetstagare vid Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Antalet beräknas som medeltalet av antalet under månadernas sista dagar i rapporteringsperioden. Siffran skiljer till exempel inte mellan deltids- och heltidsanställda, utan visar det genomsnittliga antalet personer i ett anställningsförhållande.	De rapporterade personalmängderna anges i heltidsekvivalenter (FTE), dvs. på samma sätt som i Fennias bokslut, i enlighet med Finansinspektionens anvisningar om rapportering av antalet anställda i försäkringsbolagens bokslut. Siffrorna är ett genomsnitt av antalet heltidsekvivalenter under rapporteringsperioden. Dessutom anges siffrorna i antal personer (LKM) i de andra kolumnerna i tabellen som medelvärden under månadernas sista dagar i rapporteringsperioden. Vid beräkning av personalomsättning beaktas anställda vars anställningsavtal har löpt ut, anställda som har sagt upp sig på egen begäran eller blivit uppsagda samt anställda som har gått i pension. Arbetstagare vars visstidsanställningar har upphört beaktas inte.	Endast anställda hos Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia.	Nej	Nej	N/A	Allmänt mått som stöd för rapportering
Egenskaper hos företagets arbetstagare i den egna arbetskraften som inte har ett anställningsförhållande	I siffrorna rapporteras personer som arbetar för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv via ett bemanningsföretag. Uppgifterna anges i antal personer.	Även arbetstagare utan ett anställningsförhållande rapporteras som ett genomsnittligt antal personer enligt antalet inhyrda den sista dagen i varje månad under rapporteringsperioden. Till exempel rapporterar Fennia inte konsulter eller försäkringsförmedlare som arbetar för ett annat företag som egen personalstyrka, utan räknar dessa personer som arbetstagare i värdekedjan.	Inga betydande begränsningar.	Nej	Nej	N/A	Allmänt mått som stöd för rapportering

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Mångfaldsindikatorer	Enligt Fennias definition är personerna som hör till den högsta ledningen en och två nivåer under förvaltnings- och tillsynsorganen (rekommendation enligt ESRS). Till den högsta ledningen hör Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias ledningsgrupp och ledningsgruppens direkta underställda samt verkställande direktören för Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Alla uppgifter anges i antal personer.	Inga betydande begränsningar.	Endast anställda hos Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia.	Nej	Nej	Likabehandling och lika möjligheter för alla	Mångfald
Mått för arbetsmiljö	Indikatorn tar hänsyn till arbetsolyckor som behandlats av företagshälsovården under rapporteringsperioden. Uppgifterna redovisas som heltal. Arbetsolycksfallsfrekvensen beräknas genom att antalet arbetsolyckor divideras med antalet arbetade timmar under året och multipliceras med en miljon. Antalet arbetstimmar beräknas genom att veckoarbetstiden (38 timmar) multipliceras med antalet årsarbetsveckor (48 veckor), vilket multipliceras med företagets genomsnittliga antal heltidsanställda 2024.	Om ett olycksfall i arbetet inte rapporterats till företagshälsovården beaktas det inte i rapporteringsmetoden. Uppgifterna fås från Fennias personuppgiftssystem.	Endast anställda vid Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia eller Fennias inhyrda arbetstagare.	Nej	Nej	Arbetsvillkor: Hälsa och säkerhet	Arbetshälsa och arbetsork
Mått för balans mellan arbete och fritid	Detta mått tar hänsyn till anställda som har tagit ut familjeledighet under rapporteringsperioden. Uppgifterna anges i antal personer. Familjeledighet omfattar betalda och obetalda ledigheter, moderskaps-, faderskaps-, föräldra- och närståendevårdsledighet.	Inga betydande begränsningar.	Endast anställda hos Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia.	Nej	Nej	Arbetsvillkor: Balans mellan arbete och privatliv	Arbetshälsa och arbetsork

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Löneskillnader	Mått för löneskillnader beräknas enligt anvisningarna i ESRS S1-standard.	I beräkningen av löneskillnaden mellan könen ingår inte Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias verkställande direktörs lön. De löneposter som används i beräkningen tar även hänsyn till förmåner som lunch-, bil- och telefonförmåner samt uppgiftsspecifika tillägg och försäljningspersonalens provisioner. Beräkningen tar hänsyn till inkomsten för både månads- och timavlönade anställda. Fennia har fastställt 152 som divisor för den bruttotimlön som beräknats utifrån månadslönen i enlighet med det bolagsspecifika avtal som försäkringsbranschens kollektivavtal tillåter. Vid beräkningen av löneskillnaden beaktas de arbetstagare som var anställda hos Fennia 31.12.2024.	Endast anställda hos Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia.	Nej	Nej	Lika-behandling och lika möjligheter för alla: Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete	Rättvisa löner och medarbeterengagemang
Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter	Uppgifterna samlas in från Fennias HR-funktion, visselblåsarkanal och rapporteringskanal för operativa risker.	Visselblåsarkanalerna är anonym och anmälaren kan inte kontaktas för ytterligare information.	Endast anställda hos Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv finns med i siffrorna, inte anställda hos dotterbolaget e-Fennia.	Nej	Nej	Mått som stöder andra frågor	Förebyggande av diskriminering och osaklig behandling

Fennia för företagare och ägarkunder (S4)



Fennia är med och skapar ekonomisk trygghet för finländska företag och privatpersoner genom att möjliggöra effektiv spridning av risker mellan olika aktörer. Konsumenterna och slutanvändarna är en av Fennias viktigaste intressenter och en kundcentrerad affärsutveckling är kärnan i Fennias strategi. Inverkningar, risker och möjligheter för konsumenter och slutanvändare i samband med viktiga hållbarhetsfrågor har identifierats när det gäller kundintegritet och behandling av personuppgifter, tillgång till produkter och tjänster, främjande av ansvarsfull marknadsföring och hälsofrämjande åtgärder. Fennia har också identifierat möjligheter att främja hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster. Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter beskrivs i avsnittet Allmän information. I detta avsnitt beskrivs Fennias åtgärder i fråga om väsentliga inverkningar, risker och möjligheter för kunder samt de upplysningar som hänför sig till standarden ESRS S4.

Mål relaterade till kunder, konsumenter och slutanvändare

Kundupplevelsen är nära kopplad till Fennias ansvarsprogram. Hållbarhetsmålen enligt huvudtemat Fennia för företagare och ägarkunder godkändes i början av 2024 och de övergripande målen är avsedda att uppnås senast 2030. Målen gäller Fennias egen verksamhet och nedströms i värdekedjan, och de bidrar till att hantera inverkningar, risker och möjligheter relaterade till privat- och företagskunder i förhållande till relevanta hållbarhetsfrågor. De övergripande målen är relaterade till riskhanteringstjänster, förbättrad kundupplevelse och skadetjänster, beaktande av samhällsansvaret i tjänster och produkter samt en transparent och jämlik försäkringssed. Interna intressenter har varit involverade i att sätta upp mål för konsumenter och slutanvändare. I processen har uppgifter från kundenkäter och kundundersökningar använts.

Målen för ansvarsprogrammet relaterade till konsumenter och slutanvändare syftar till att minska potentiella negativa inverkningar och risker för kunder, konsumenter och slutanvändare och att främja positiva inverkningar och möjligheter. Målet i ansvarsprogrammet är "Fennia är en pålitlig partner för kunderna när det gäller ekonomisk beredskap samt förebyggande av och återhämtning från skador. Fennia skapar värde för sina kunder genom att integrera hållbarhetsperspektiv i sina produkter och tjänster på ett heltäckande sätt". Det främjar tillgången till och samhällsansvaret i tjänster och produkter genom relevanta hållbarhetsfrågor som anknyter till temana ekonomisk beredskap för kunder, förebyggande och hantering av skador samt värdeskapande. Värdeskapande uppnås genom att integrera hållbarhetsperspektiv i Fennias försäkringsprodukter och -tjänster och därigenom främja de identifierade positiva potentiella inverkningarna och möjligheterna. Det övergripande målet kommer att fastställas under 2025 och dess uppfyllelse kommer att mätas genom att följa upp företagskundernas nöjdhet med den skadeförebyggande tjänsten på strategisk nivå, eller kundrelationsnivå, och genom att följa upp privatkundernas nöjdhet med handläggningen av skador. Måtten visar också handläggningstiden för skador som omfattas av lagstadgade skadeförsäkringar per skadegren.

Ansvarsprogrammets mål "Fennia integrerar ansvarsfullhet i sina modeller för anskaffning och hantering av kunder, utvecklar transparensen i sin verksamhet och främjar ansvarsfull kommunikation och marknadsföring" syftar till att främja transparent och rättvis försäkringssed och hantera relevanta hållbarhetsfrågor som hänför sig till temat. Måluppfyllelsen följs upp på strategisk nivå genom att mäta privat- och företagskundernas övergripande nöjdhet med Fennias tjänster i fråga om smidighet, begriplighet och empati. Hållbarhetsfrågor som är relevanta för Fennias konsumenter och slutanvändare med tanke på

dataskydd och integritet hanteras i Fennias verksamhet i enlighet med dataskyddsprogrammet, som beskrivs mer ingående i avsnittet *Information om bolagsstyrning*. Uppnåendet av målen för ansvarsprogrammet 2024 beskrivs i tabellerna nedan.

Mål 7. Fennia är en pålitlig partner för kunderna när det gäller ekonomisk beredskap samt förebyggande av och återhämtning från skador. Fennia skapar värde för sina kunder genom att integrera hållbarhetsperspektiv i sina produkter och tjänster på ett heltäckande sätt.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
Företagskundernas nöjdhet med Fennias stöd i riskhanteringen	3,01 / 5	Målnivån kommer att fastställas 2025.
Privatkunders tillfredsställelse med skadehanteringen	3,95 / 5	Målnivån kommer att fastställas 2025.
Påbörjande av handläggningen av olycksfall i arbetet från ärendets inledande	98 %	Fortlöpande*: 100 procent av alla olycksfall i arbetet hanteras inom sju arbetsdagar från ärendets inledande.
Handläggningstid för olycksfall i arbetet	97 %	Fortlöpande*: 100 procent av ersättningsbesluten om olycksfall i arbetet fattas inom 30 dagar från det att tillräckliga redogörelser för att avgöra ärendet har erhållits.
Påbörjande av handläggningen av personskador i trafik från ärendets inledande	96 %	Fortlöpande*: 100 procent av alla personskador i trafik hanteras inom sju arbetsdagar från ärendets inledande.
Handläggningstid för personskador i trafik	98 %	Fortlöpande*: 100 procent av ersättningsbesluten om personskador i trafik fattas inom en månad från det att tillräckliga redogörelser för att avgöra ärendet har erhållits.

*År 2030 gäller inte för de övergripande mål som definieras som fortlöpande.

Mål 8. Fennia integrerar ansvarsfullhet i sina modeller för anskaffning och hantering av kunder, utvecklar transparensen i sin verksamhet och främjar ansvarsfull kommunikation och marknadsföring.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
Privat- och företagskunders tillfredsställelse med Fennia	3,31 / 5	Målnivån kommer att fastställas 2025.

Verksamhetsprinciper relaterade till kunder

Inverkningar, risker och möjligheter för konsumenter och slutanvändare behandlas i de vägledande principer som Fennias styrelse har godkänt. För konsumenter och slutanvändare är principerna för all kundverksamhet Fennias försäkringsprinciper, principerna för produkthantering, principerna för kundfeedback, principerna för datasäkerhet och datasekretess samt principerna för intressekonflikter. Dessutom styrs Fennia Livs tillhandahållande av fondförsäkringar till konsumenter och slutanvändare av principerna för hållbarhetsrisker förknippade med placeringsförsäkringar, som finns på Fennias webbplats, där Fennia Liv förbinder sig att beakta hållbarhetsriskerna enligt förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn, det vill säga när bolaget erbjuder placeringsförsäkringar via alla sina försäljningskanaler. Principerna relaterade till konsumenter och slutanvändare beaktar väsentliga hållbarhetsfrågor som rör främjande av tillgång till produkter och tjänster, ansvarsfulla

marknadsföringsmetoder, kundintegritet och främjande av hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster. Fennia iakttar god försäkringssed och strävar efter att i all sin verksamhet säkerställa en trygg behandling av personuppgifter och integritetsskydd. Fennia har för närvarande inget separat åtagande om mänskliga rättigheter för att skydda konsumenternas och slutanvändarnas mänskliga rättigheter, men principerna relaterade till konsumenter och slutanvändare baserar sig på den finska lagstiftningen om försäkringsverksamhet och behandling av personuppgifter. Principernas överensstämmelse med multinationella riktlinjer har inte bedömts.

Kontakter med kunder

Fennia håller kontakt med sina befintliga kunder på många olika sätt: genom olika kundenkäter, kundundersökningar, kundfeedback samt kommunikations- och marknadsföringsåtgärder. Kommunikationen sker via kontaktformulär på webbplatsen, digitala kanaler för ärendehantering, möten på kontor, webben och andra kundmöten, tjänsten Mitt Fennia samt per telefon och chatt. Fennia bedriver också en omfattande kundkommunikation, bland annat genom nyhetsbrev och meddelanden om hur skadehandläggningen framskrider. Innehållet i meddelandena påverkas av om kunden har gett sitt samtycke till marknadsföring från Fennia. Potentiella kunder kontaktas genom varumärkes- och marknadskommunikation i olika kanaler.

Fennia håller kontakt med både kunder och deras företrädare, såsom intressebevakare eller andra tredje parter (t.ex. myndigheter, jurister eller läkare). Fennia samarbetar också med så kallade försäkringsombud, som är i kontakt med Fennias kunder per telefon och som ser till att kundernas kontaktuppgifter och försäkringsprodukter är uppdaterade och korrigerar eventuella brister eller överlappningar i försäkringslösningarna. Dessutom säljs försäkringsprodukter till kunder genom en mäklarkanal, varvid kontakterna med kunden sker genom försäkringsmäklaren och inte direkt med kunden.

Processer för att hantera negativa inverkningar

Ansvarsfullheten i tjänsterna och produkterna samt likvärdig försäkringssed främjas i Fennias kundservice, skadetjänster, juridiska tjänster, dataskydd- och datasäkerhetsenheterna, enheten för utveckling av kundupplevelsen och ansvarsenheten.

Transparent och likvärdig försäkringssed

Fennias funktion för kundrelationer främjar en ansvarsfull marknadsföring av försäljningen och tillgången till försäkringsprodukter. I funktionens uppgifter ingår också att mäta och analysera hur framgångsrika kundmötena är samt att utveckla en kundfokuserad verksamhet. Negativa inverkningar för konsumenter och slutanvändare, såsom otydlig marknadsföring, förebyggs genom åtgärder som främjar ansvarsfull och tydlig marknadsföring. Åtgärderna omfattar regelbunden utbildning i marknadsrätt, som tillhandahålls av de juridiska tjänsterna. I samarbete med försäkringstjänsterna och andra produktansvariga enheter säkerställs dessutom att innehållet i marknadsföringen är korrekt. Juridiska aspekter beaktas också med revisionsprocessen. Syftet med juridisk design (Legal Design) på Fennia är att främja ansvarsfull kundkommunikation genom att göra försäkringsrelaterat innehåll som innehåller juridiska krav begripligt och användbart. Styrande teman för kundupplevelsen hos Fennia är smidighet, tydlighet och empati och de styr även den juridiska designen. År 2024 förnyade Fennia bland annat produktbroschyrerna för fordonsförsäkringar så att de blev lättare att förstå.

Genom att samordna marknadsföringsplanerna med verksamheten säkerställs att åtgärderna vidtas i rätt tid, att de tar hänsyn till förändringar på marknaden och att de är anpassade till den rådande mediesituationen. Yrkeskunnigheten hos Fennias kommunikations- och marknadsföringspartner, såsom reklam- och mediebyråer, spelar en viktig roll i planeringen av kreativa produktioner. I reklamen beaktas samhällsansvaret i enlighet med Fennias värderingar och strategi och den riktas till ansvarsfulla reklammiljöer. Dessa åtgärder syftar till att säkerställa en tydlig och korrekt marknadsföring. Dessutom övervakas användarbehörigheterna till Fennias marknadsföringsmaterial och efterlevnaden av dem. För kundkommunikation och marknadsföring används bilder som hämtas från ansvarsfulla bildbanker och som inte gör intrång i immateriella rättigheter eller användarrättigheter.

Praxis och processer i skadetjänsterna

Skadetjänsterna syftar till att minimera de negativa inverkningarna för kunderna genom att göra skaderegleringen smidigare, utnyttja skadetjänsternas omfattande partnernätverk och övervaka handläggningstiderna för ersättningsansökningar. Fennia rapporterar handläggningstiderna till myndigheterna i enlighet med kraven i lagstiftningen. Fennia hänvisar sina kunder till partnernätverket på webbplatsen Fennia.fi beroende på skadetyper. Dessutom hänvisar Fennias servicenummer kunderna till samarbetspartnerna via telefonens menystruktur eller separata servicenummer. Fennia berättar om sina samarbetspartner på sin webbplats och i sin kundkommunikation. Dessutom får kunden i händelse av skada en hänvisning till samarbetspartnern till exempel med textmeddelanden, per telefon och i Mitt Fennias meddelandetjänst.

Rätten till integritet och rättvis behandling av personuppgifter för Fennias kunder är en viktig del av Fennias dataskyddsprogram och är kopplad till en transparent och likvärdig försäkringssed och undvikande av identifierade potentiella negativa inverkingar och risker relaterade till datasäkerhet och dataskydd. Mer information om dataskydd och datasäkerhet finns i avsnittet Information om bolagsstyrning. Under rapporteringsperioden kände Fennia inte till några problem relaterade till de mänskliga rättigheterna för kunder eller kränkningar av de mänskliga rättigheterna.

Feedbackkanaler och hantering av kundklagomål

Kunderna kan ge feedback till Fennia via olika kanaler, till exempel via formuläret på webbplatsen, kundnöjdhetssenkäter eller genom att kontakta kundtjänsten direkt. All feedback analyseras och används för att förbättra verksamheten. En skadereglerare, expert eller chef hos Fennia kontaktar de kunder som har gett negativ feedback på skaderegleringen. Dessutom kontaktas alla kunder som önskar bli kontaktade. De uppgifter som samlas in genom kundfeedback används för affärsutveckling och kontaktens effektivitet bedöms med hjälp av olika mått.

Uttryck för kundmissnöje, det vill säga kundklagomål med krav eller annan begäran om utredning, hanteras alltid av en jurist, produktchef, chef eller annan expert, alternativt av en försäkrings- eller skadereglerare i samarbete med ovan nämnda parter. På Fennia ska alla som i sitt arbete hanterar kundfeedback och klagomål samt deras chefer genomgå utbildning i ämnet och känna till principerna för hantering av kundfeedback.

Om en skada inträffar är smidig kommunikation, förståelse och empati en viktig del av skadehandläggningen. Målet med Fennias skadetjänst är att hantera skadeärendet smidigt på en gång, om det inte behövs ytterligare redogörelser för att handlägga skadan. Om det i vissa

situationer krävs ytterligare redogörelser för att främja ärendehandläggningen, kontaktas kunden så snabbt som möjligt på ett smidigt sätt.

Dessutom mäter och följer skadetjänsterna upp den målsatta handläggningstiden för skaderegleringsprocesserna för olika försäkringsgrenar (se mått i ansvarsprogrammet). Skadetjänsten mäter och övervakar också riktigheten och kvaliteten i lösningarna för att säkerställa att kunderna får en skadehandläggning och ett ersättningsbeslut som är i linje med god försäkringssed, villkoren och skaderiktlinjerna.

Fennias kunder har alltid möjlighet att söka ändring i ett ersättningsbeslut som de har fått. På Fennias webbplats finns anvisningar och olika kanaler där kunderna kan skicka feedback, överklaga ett ersättningsbeslut, söka extern försäkrings- och finansrådgivning eller kontakta Finansinspektionen eller riksdagens justitieombudsman. Konsumenter och slutanvändare har också tillgång till Whistleblowing-kanalen där de kan rapportera problem eller iakttagelser anonymt. Kundernas medvetenhet om de olika kanalerna har ännu inte utvärderats som en del av processen, men alla kunder får en anvisning för sökande av ändring i samband med ersättningsbeslutet. Detta säkerställer att kunderna informeras om rätten att söka ändring i ett ersättningsbeslut eller ta upp andra frågor som rör skaderegleringsprocessen. Om kunden söker ändring i ett ersättningsbeslut kommer skadeärendet att prövas av en person som inte har fattat det tidigare beslutet. Detta säkerställer en oberoende och rättvis omprövning. Begäran om omprövning från kunder behandlas så snabbt som möjligt och kunden kontaktas vanligtvis inom 14 dagar från det att begäran mottagits. Handläggningen omfattar en granskning av kundens tidigare ersättningsbeslut, nya redogörelser och grunderna för omprövning. Kunden får ett motiverat svar på sin begäran om omprövning. Ibland är det nödvändigt att skaffa ytterligare redogörelser för skadeärendet. I sådana fall kontaktas och informeras kunden om hur ärendet fortskrider.

Om en begäran om omprövning av ett ersättningsbeslut görs i ett ärende som gäller olycksfall i arbetet eller yrkessjukdom, ska ändring sökas hos besvärsnämnden för olycksfallsärenden inom 30 dagar från den dag då beslutet meddelades. Vid trafikskador görs begäran om omprövning hos Trafik- och patientskadenämnden. Kunden får alltid en anvisning för sökande om ändring som bilaga till ersättningsbeslutet. Även i dessa fall uppmanas dock kunden att först kontakta Fennias kundtjänst i enlighet med anvisningen för sökande av ändring, om kunden har nya väsentliga uppgifter som inte var kända när ersättningsbeslutet fattades. Besvaren följs upp i en separat rapport och ändringsprocenten, antalet ärenden och ersättningspraxisen justeras i allmänhet enligt rekommendationerna från besvärinsatserna eller besvärsnämnderna.

Åtgärder förknippade med ansvar för tjänster och produkter

Fennia förnyar och utvecklar sina tjänster och produkter så att de bättre motsvarar kundernas behov, med särskilt fokus på att göra verksamheten smidigare och mer begriplig. År 2024 inledde Fennia en stor affärs- och systemreform, där ett av målen är att utveckla framtidens Fennia med kunden i centrum. I och med reformen kommer Fennias affärsmodeller och digitala tjänster att motsvara kundernas behov ännu bättre.

Utveckling av kundupplevelsen

Under ESG-temana "Ansvar för tjänster och produkter" och "Transparent och likvärdig försäkringssed" i ansvarsprogrammet huvudtema "Fennia för företagare och ägarkunder" fastställdes 2024 åtgärder för att hantera väsentliga hållbarhetsfrågor i anslutning till nuvarande och potentiella kunder. Åtgärderna omfattade utformning och fastställande av

mätbara mål och relaterade mått i ansvarsprogrammet. Under 2025 fortsätter arbetet med att fastställa en mer exakt ambitionsnivå för de övergripande mål som är kopplade till målen i ansvarsprogrammet. Hållbarhetsfrågor som är relevanta för konsumenter och slutanvändare främjas genom utveckling av kundupplevelsen i Fennias program för kundupplevelse samt i processerna för skade- och riskhanteringstjänster.

Utvecklingen av kundupplevelsen styrs av Fennias program för kundupplevelse, som bland annat beskriver den kundupplevelse som Fennia eftersträvar och hur den mäts. Fennias eftersträvar kundupplevelse styrs av smidighet, begriplighet och empati, som styr verksamheten i varje skede av kundresan. Programmet för kundupplevelse är nära kopplat till Fennias strategi och de utvecklingsåtgärder som härleds ur programmet säkerställer en enhetlig verksamhet för att förbättra kundupplevelsen. Kundorienterad affärsutveckling i olika skeden av kundresan säkerställs genom att analysera och mäta data om kundupplevelsen på tre olika nivåer. På operativ nivå mäts hur smidigt kundmötena i de olika kanalerna fungerar efter en händelse. På taktisk nivå mäts kundnöjdheten vid de mest relevanta tillfällena för kunden längs kundresan. En enkät på taktisk nivå skickas ut efter att ett skadeärende har hanterats, en kundrelation har etablerats och försäkringen har sagts upp av kunden. På strategisk nivå undersöks hur Fennia har skött sina kundrelationer. En enkät på strategisk nivå skickas ut en gång om året till alla kunder.

Resultaten och analyserna av enkäterna om kundupplevelse följs upp och utvärderas i olika rapporteringsformat månads- och kvartalsvis i Fennias affärsenheter. Resultaten diskuteras också i ledningsgruppen. Styrgrupperna med ansvar för privatkunder och företagskunder säkerställer att resultaten beaktas i verksamhetsplaneringen och att lösningar söks för de viktigaste svaga punkterna i kundupplevelsen.

Fennia har inte identifierat några grupper bland sina kunder som skulle vara särskilt utsatta för negativa inverkningar, men bolaget beaktar till exempel tillgängligheten till webbtjänster och utvecklar försäljningskanaler för försäkringsprodukter med tanke på kundorientering och tillgänglighet. Fennias officiella servicespråk är finska och svenska. Kunder som talar andra språk kan på egen bekostnad anlita en tolk eller översättare. Alternativt kan kunden ge en annan person fullmakt att hantera ärenden från fall till fall. Försäkringsvillkor och annat bindande material finns dock endast på finska och svenska.

Fennia är en pålitlig partner för kunderna när det gäller ekonomisk beredskap samt förebyggande av och återhämtning från skador. Målet med utvecklingsarbetet är en kundorienterad kontinuerlig förbättring av produkter och tjänster, med beaktande av hållbarhetsaspekter. För huvudtemat i Fennias ansvarsprogram, "Fennia för företagare och ägarkunder", fastställdes 2024 mål som bidrar till att begränsa och främja väsentliga inverkningar, risker och möjligheter. För målen fastställdes också mått för att övervaka åtgärdernas effektivitet (se Ansvarsprogrammets mål). Information från kundundersökningar och kundenkäter används för att fastställa och identifiera utvecklingsåtgärder och för att utforma processer. Fennia kommer att utveckla processer för att bättre identifiera vilka åtgärder som är nödvändiga och lämpliga för att hantera faktiska eller potentiella negativa inverkningar för kunder, konsumenter och slutanvändare.

Riskhanteringstjänster

Fennias riskhanteringstjänster hjälper kunderna att förebygga skador och förbereda sig för eventuella risker genom att erbjuda företagskunderna högklassiga riskhanteringstjänster och genom att tillsammans med kunderna utveckla arbetssäkerheten. Riskhanteringstjänsterna utvecklas ständigt för att tillgodose kundernas behov, till exempel för att främja företagshälsovård och arbetshälsa. Riskcheferna och experterna 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 korrigeringar åtgärder innan allvarliga olyckor inträffar. Fennia hjälper sina privat- och företagskunder att förbereda sig för ekonomiska risker bland annat genom att erbjuda bland annat tilläggspensions-, invaliditets- och livförsäkringar. Dessutom är ett av målen med Fennias kundkommunikation att förebygga skador och förbättra riskhanteringen, vilket i sin tur främjar positiva inverkningar för både privat- och företagskunder, till exempel inom välbefinnande, hälsa och skydd av tillgångar.

Smidighet och transparens i skadetjänsterna

Fennia förbättrar kontinuerligt transparensen i sina skadetjänster för sina kunder för att göra skaderegleringen så smidig som möjligt. Detta främjas till exempel med tjänster som hjälper vid skador, såsom FenniaVårdaren och Bilassistans. På Fennias webbplats finns en förteckning över alla Fennias skadetjänster. Fennia planerade att uppdatera anvisningarna för sökande av ändring på webbplatsen under 2024. Uppdateringen kommer att ske i början av 2025. I uppdateringen betonas vikten av smidig kommunikation och att kontakta Fennia i händelse av en begäran om omprövning. Kunden uppmanas att kontakta Fennia per telefon eller via tjänsten Mitt Fennia.

Försäkringssparande och -placering

Att främja hållbarhetsperspektiv i produkter och tjänster är en viktig hållbarhetsfråga för Fennia. Fennia erbjuder sina kunder möjlighet att placera ansvarsfullt genom Fennia Livs spar- och placeringsförsäkringar. I enlighet med principerna för hållbarhetsrisker i placeringsförsäkringar kartlägger Fennia kundernas hållbarhetspreferenser i samband med försäkringserbjudanden och erbjuder förutom placeringsobjekt enligt artikel 6 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar, även placeringsobjekt som klassas som ansvarsfulla enligt artikel 8 och 9, till sina placeringsförsäkringar. Många placeringsobjekt som klassas som ansvarsfulla tar också hänsyn till de huvudsakliga negativa inverkningarna (PAI) av sina placeringar.

Hållbarhetsrisker och negativa inverkningar relaterade till placeringsförsäkringar beaktas i försäkringsrådgivningen till Fennias kunder genom att samarbeta med placeringspartner som beaktar samhällsansvar i sin verksamhet och som har förbundit sig till ansvarsfulla placeringar, till exempel genom att underteckna FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI). Vid valet samarbetspartner lägger man dessutom vikt vid att de bolag som erbjuder placeringsobjekt och -tjänster följer ett koncept som beaktar ansvarsperspektiv. Fennia ser också till att det i placeringsurvalet alltid finns ett utbud av hållbara eller hållbarhetsbefrämjande placeringsobjekt och att kundernas hållbarhetspreferenser beaktas i försäkringsrådgivningen. Fennia har för avsikt att utreda och bedöma kundernas behov och önskemål i fråga om ansvarsfulla placeringsobjekt och placeringsförsäkringar.

Samarbete för att främja företagande och likvärdighet

Fennia samarbetar för att främja företagande, eftersom 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 företagarorganisationer i flera olika branscher. Fennia samarbetar dessutom med föreningen Ung Företagsamhet rf. Fennia är också medlem i Förbundet för Finländskt Arbete. Förbundet för Finländskt Arbete är en partipolitiskt obunden, självständig och allmännyttig förening som ägs av sina medlemmar och som arbetar för att öka uppskattningen för och skapa ökad framgång för finländskt arbete.

Fennia samarbetar också med olika branschorganisationer och organisationer som främjar likvärdighet, eftersom det är viktigt för Fennia att jämlikhet och likvärdighet förverkligas i samhället. Fennias socialt ansvarsfulla samarbetspartner är bland annat Finlands Paralympiska Kommitté och HelsingforsMission. Fennia stöder särskilt Finlands Paralympiska Kommittés grupp Framtidens stjärnor, som erbjuder idrottare en väg till Finlands paralympiska lag.

Bakgrundsuppgifter för måtten

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Företagskunders tillfredsställelse med skadeförebyggande åtgärder.	I siffrorna redovisas utfallet för 2024.	I beräkningen ingår uppgifter om de kunder, vars kundrelation har varat i minst en månad.	Vissa kundgrupper ingår inte, till exempel bostadsaktiebolag och mäklartjänster.	Nej	Nej	Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare Tillgång till varor och tjänster Främjande av ESG-faktorer i varor och tjänster	Främja tillgång till varor och tjänster och skapandet av ett samhällsvärde
Kunders tillfredsställelse med skadehanteringen	En enkät skickas till kunden efter att ersättningsbeslutet har skickats. Enkäten skickas i första hand till den försäkrade personen. Om den försäkrade personens uppgifter inte hittas skickas enkäten till försäkringstagaren.	Enkäten skickas till kunder som har en e-postadress. De rapporterade uppgifterna omfattar privatkunders egendoms-, kasko- och frivilliga personskador som Fennia behandlat, med undantag av företagskunder. Fennia skickar inte enkäter till minderåriga och enkäten skickas alltid till försäkringstagaren.	Svaren är begränsade till rapporteringsåret enligt svarsdatum.	Nej	Nej	Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare Tillgång till varor och tjänster	Främja tillgång till varor och tjänster och skapandet av ett samhällsvärde
Handläggningstider för lagstadgade grenar	Siffran redovisas för personskador som uppkommit i trafiken och arbetsolycksfallsskador från två mätpunkter: inledandet av ärendet och utfärdandet av beslut. Måttet redovisar gällande inledandet ärenden som tagits upp till behandling under 2024 och gällande beslut ärenden, i vilka ett beslut har getts under 2024.	Tiden det tar tills ett ärende tas upp till behandling beräknas i arbetsdagar och tiden för att fatta beslut om ersättning beräknas i kalenderdagar.	Vid rapportering av tidsfristen för upptagning till behandling definieras rapporteringsåret enligt när ärendet togs upp till behandling. Vid rapportering av tidsfristen för beslut om avgörande definieras rapporteringsåret enligt när ärendet avgjordes.	Nej	Nej	Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare Tillgång till varor och tjänster	Främja tillgång till varor och tjänster och skapandet av ett samhällsvärde
Privat- och företagskunders tillfredsställelse med Fennia.	Enkäten skickas en gång per år till kunder som har en e-postadress. Enkäten är samma för alla. Fennia redovisar i utfallet ett medelvärde för perioden 15.1–31.12.2024.	I beräkningen ingår uppgifter om de kunder, vars kundrelation har varat i minst en månad.	Vissa kundgrupper ingår inte, till exempel bostadsaktiebolag och mäklartjänster.	Nej	Nej	Social inkludering för konsumenter och/eller slutanvändare Ansvarsfulla marknadsföringsmetoder	Potentiella negativa effekter/risker i samband med otydliga eller informella marknadsföringsprocesser

Information om bolagsstyrning

Ansvarsfullt företagande (G1)



Fennia iakttar försäkringssekretess, etiska tillvägagångssätt och regler samt utvecklar kontinuerligt en kultur för intern kontroll. Fennia har identifierat inverknings, risker och möjligheter relaterade till affärsverksamheten vad gäller företagskultur, leverantörsrelationer politiskt inflytande samt förebyggande och upptäckt av korruption. Dessutom har Fennia identifierat sammanslutningsspecifika inverknings, risker och möjligheter relaterade till innovation, data och analys samt integrering av hållbarhetsfaktorer i Fennias placeringsverksamhet. Väsentliga inverknings, risker och möjligheter beskrivs i avsnittet *Allmän information*.

Som aktör inom försäkringsbranschen har Fennia identifierat inverknings, risker och möjligheter som är väsentliga för verksamheten även i fråga om andra hållbarhetsfrågor än de som anges i de allmänna standarderna för hållbarhetsrapportering. Fennia främjar också ansvarsfulla placeringar och placeringsförsäkringsverksamhet samt iakttar god affärssed i fråga om företagens samhällsansvar, beskattning, rättvis konkurrens och förebyggande av grå ekonomi. I detta avsnitt behandlas Fennias åtgärder i fråga om väsentliga inverknings, risker och möjligheter samt de upplysningar som hänför sig till standarden ESRS G1.

Mål relaterade till företagskultur och bolagsstyrning

Målen i Fennias ansvarsprogram behandlar främjandet av de identifierade positiva inverkningarna och möjligheterna och förebyggandet av potentiella negativa inverknings och risker. Målen fastställdes 2024 och relaterade övergripande mål och mått kommer att definieras under 2024-2025.

Mål 9. Fennia beaktar och säkerställer regelefterlevnad i all sin verksamhet och stärker en kultur av etiska arbetssätt, interna kontroller, processer och riskhantering, inklusive hållbarhetsrisker.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
------	-------------	-----------------------

Det övergripande målet och relaterade mått definieras under 2025.

Mål 10. Hållbarhet integreras i anskaffningarna och partnerskapsledningen genom att definiera prioriteringar och kriterier för ansvarsfull verksamhet, som implementeras i processerna, beslutsfattandet, avtalen och rapporteringen.

Mått	Utfall 2024	Mål 2027
------	-------------	----------

Andel partner på nivå 1 (%) som har förbundit sig att följa Fennias Principer för god affärssed för leverantörer eller motsvarande eget åtagande.

Det övergripande målet är att uppnå en förbindelse på 100 procent för partnererna. Måluppfyllelsen kommer att rapporteras från och med 2025.

Tavoite 11. Fennia utvecklar riktlinjer och principer för ansvarsfulla investeringar, definierar mål och åtgärder som stöder ansvarsprogrammet och integrerar hållbarhetsperspektiven i placeringsbesluten.

Mått	Utfall 2024	Övergripande mål 2030
Utsläppsmått för likvida företagsplaceringar och fastighetsportföljen.	Mer detaljerade mål och prestationer redovisas i kapitel E1: Klimatförändringar som en del av utsläppen i scope 3.	

Verksamhetsprinciper och företagskultur som gäller affärsverksamheten

Fennias värderingar – hygglig, ansvarsfullt modig, framåtsträvande och tillsammans – styr den dagliga verksamheten och interaktionen med intressenter. Ett gott arbetsklimat och goda värderingar är alla arbetstagares ansvar. Fennia och Fennias arbetstagare vågar ställa höga krav och är inte rädda för att ta ansvar eller fatta beslut. I linje med värderingarna har Fennia en aktiv vilja att förstå, öva och lära sig. Fennias styrka är de kunniga och samarbetsvilliga medarbetarna. All verksamhet, företagskultur och god bolagsstyrning styrs av principer som fastställts av styrelsen.

Principer för god affärssed och andra vägledande principer

Fennias centrala praxis och principer för arbetet beskrivs i principerna för god affärssed. De främjar en företagskultur där verksamheten sker enligt regler och god försäkringssed samt är etiskt hållbar och ansvarsfull. Fennia följer aktivt upp utvecklingen av principerna för god bolagsstyrning och utnyttjar principerna i utvecklingen av den egna förvaltningsstrukturen. Styrningssystemet utvärderas en gång per år av oberoende funktioner och iakttagelserna vid utvärderingen vägleder utvecklingsarbetet. Principerna för god affärssed utgör grunden för efterlevnad av lagar, förordningar och god försäkringssed samt främjar en ansvarsfull företagskultur. De bidrar också till att hantera identifierade potentiella negativa inverkningsrisker och risker, till exempel risker som rör reglering, god bolagsstyrning och hållbarhetsfaktorer. Principerna anger riktlinjer för hur man ska agera på arbetsplatsen och i arbetsgemenskapen, hur man ska behandla samarbetspartner och konkurrenter, hur man ska förebygga och identifiera intressekonflikter samt hur man ska hantera gåvor, gästfrihet och konfidentiell information. I enlighet med principerna för god affärssed har Fennia förbundit sig att bekämpa grå ekonomi, penningtvätt och finansiering av terrorism. Personalen förväntas behandla samarbetspartner på ett rättvist och jämlikt sätt och fatta objektiva urvalsbeslut. I samverkan med konkurrenter följs lagstiftningen om främjande av konkurrens och personalen förväntas iaktta försiktighet när de ger och tar emot gåvor och gästfrihet.

Personalen har via intranätet tillgång till detaljerade anvisningar i de ämnen som omfattas av principerna för god affärssed och måste regelbundet genomgå utbildning inom ämnena, till exempel förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, dataskydd och datasäkerhet. I Fennias verksamhet följs lagstiftningen om försäkringshemligheter, dataskydd och datasäkerhet, myndighetsanvisningar och god behandling av personuppgifter. Alla medarbetare förbinder sig att följa principerna för god affärssed genom att genomgå en obligatorisk webbkurs i ämnet som en del av introduktionen för nyanställda. Dessutom måste all personal med jämna mellanrum genomgå webbkursen. Även frivilliga utbildningstillfällen om principerna för god affärssed anordnas och de är öppna för all personal. Under 2024

anordnades tre utbildningstillfällen. Utbildningarna utvecklas utifrån den feedback som erhålls och de risker som identifieras och rapporteras.

Uppgifter om genomförd utbildning i principerna för god affärssed

	Hela personalen	Riskfunktionerna	Högsta ledningen
Webbkurs			
Personer i gruppen	1 196	38	29
Personer som har genomfört utbildningen	1 171	30	29
Utbildningens längd	35 min		
Hur ofta utbildning ska genomgå	Vartannat år		
Ämnen som behandlas	▪ Innehållet i principerna för god affärssed		
Teams-utbildning			
Personer i gruppen	1 196	38	29
Personer som har genomfört utbildningen	26	4	1
Utbildningens längd	60 min		
Hur ofta utbildning ska genomgå	Frivilligt		
Ämnen som behandlas	▪ Innehållet i principerna för god affärssed		

Fennia förutsätter också att samarbetsparterna iakttar normer enligt god bolagsstyrning, såsom principerna och reglerna för förebyggande av mutor och korruption, deklarationen om de mänskliga rättigheterna och andra internationellt erkända mänskliga rättigheter samt att de inte medverkar till kränkningar av de mänskliga rättigheterna. Principerna för god affärssed för leverantörer behandlar också identifierade hållbarhetsfrågor som rör leverantörer. Principerna är offentligt tillgängliga på Fennias webbplats och implementeringen av dem inleddes 2024.

Fennia har principer för hantering av intressekonflikter och det är allas 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 anvisningarna om hantering av intressekonflikter. Fennias principer för intern kontroll säkerställer att bolagets verksamhetsmål uppnås och att riskerna hanteras effektivt i enlighet med integritet, etiska värderingar och bestämmelser. Fennias principer för intern revision säkerställer å sin sida en oberoende och objektiv bedömnings- och verifieringsverksamhet som stöder uppnåendet av bolagets mål och riskhanteringen.

Webbkursen om hantering av intressekonflikter är obligatorisk för all personal. Webbkursen ger en översikt över vad intressekonflikter är, de sammanhang där intressekonflikter vanligtvis uppstår, hur personalen ska agera i en intressekonfliktsituation och de strukturer och det stöd som Fennia tillhandahåller för att hantera intressekonflikter. Som ett led i att förebygga intressekonflikter får personalen anvisningar för bisysslor och relaterade förfaranden. Även webbkursen om principerna för god affärssed innehåller information om hantering av intressekonflikter.

Uppgifter om genomförd utbildning i hantering av intressekonflikter

	Hela personalen	Riskfunktionerna	Högsta ledningen
Webbkurs			
Personer i gruppen	1 196	38	29
Personer som har genomfört utbildningen	1 166	31	28
Utbildningens längd	40 min		
Hur ofta utbildning ska genomgå	Obligatoriskt en gång		
Ämnen som behandlas	▪ Vad är en intressekonflikt? ▪ Hur identifierar man en intressekonflikt? ▪ Hur agerar man i en situation med intressekonflikt?		
Teams-utbildning			
Personer i gruppen	1 196	38	29
Deltagare i utbildningen	81	0	0
Utbildningens längd	90 min		
Hur ofta utbildning ska genomgå	Frivilligt		
Ämnen som behandlas	▪ Vad är en intressekonflikt? ▪ Hur identifierar man en intressekonflikt? ▪ Hur agerar man i en situation med intressekonflikt?		

Hållbarhetsfrågor beaktas också i Försäkringsbolaget Fennia Livs principer för ägarstyrning, som fokuserar på ansvarsfulla placeringar och främjande av god bolagsstyrning i de börsbolag som bolaget äger. Principerna vägleder Fennia Liv i utövandet av rösträtten, uppföljningen av bolagens verksamhet och dialogen med bolagen och intressenterna. Detta säkerställer att placeringsobjekten drivs på ett ansvarsfullt och transparent sätt, vilket främjar god bolagsstyrning.

Rapportering av problem

Det är varje medarbetares rättighet och skyldighet att följa principerna för god affärssed och att för egen del förebygga överträdelser. Den interna kontrollen och praxisen underlättar observation och förhindrande av överträdelser och annat svikligt förfarande. Intressenter, samarbetspartner och egna arbetstagare uppmuntras att rapportera om svikligt förfarande eller andra problem i Fennias verksamhet.

Personalen kan rapportera operativa risker, tillbud och störningar i affärsverksamheten (inklusive korruption och mutor) via Fennias interna anmälningsskanal för operativa risker, som tillhandahålls och upprätthålls av en tredje part. Anmälningarna som tas emot via anmälningsskanalen för operativa risker behandlas av oberoende funktioner som hör till den andra försvarslinjen. De oberoende funktionerna är självständiga och objektiva i förhållande till den första försvarslinjen, det vill säga affärsverksamheten, och har inget operativt ansvar för affärs- och stödfunktionerna och ingen rätt att delta i affärsbeslut i dessa funktioner. De oberoende funktionerna bearbetar och analyserar anmälningarna och tar vid behov kontakt med de ansvariga personerna för korrigerande åtgärder och eventuella utvecklingsåtgärder. Funktionerna följer också iakttagelser som gäller den etiska verksamheten och ser till att man också ingriper i oetisk verksamhet och rapporterar sådan verksamhet till Fennias högsta ledning. När det gäller korruption eller mutor, eller om ärendet lämnas in via

visselblåsarkanalen, ansvarar compliancefunktionen för att utreda det rapporterade ärendet, antingen självständigt eller tillsammans med ett separat bildat utredningsteam.

Utöver anmälningskanalen för operativa risker kan eventuell oetisk verksamhet, verksamhet som strider mot reglerna samt misstänkt eller faktiskt missbruk även rapporteras via en tredje parts Whistleblowing-kanal. Fennia omfattas av kraven i den så kallade visselblåsarlagen (lagen om skydd för personer som rapporterar om överträdelser av EU-rätten och den nationella lagstiftningen 1171/2022) och Fennias intressenter kan anonymt rapportera om upptäckta överträdelser via Whistleblowing-kanalen. Compliancefunktionen tillhandahåller utbildning om Whistleblowing-kanalen som en del av introduktionen för nyanställda samt genom en rad anvisningar och webbkurser i olika ämnen. Anmälningarna som tas emot via Whistleblowing-kanalen behandlas av oberoende funktioner som hör till den andra försvarslinjen.

Visselblåsare skyddas både tekniskt och organisatoriskt. Whistleblowing-kanalen möjliggör anonym anmälning, vilket innebär att visselblåsarens identitet förblir konfidentiell även för de personer som hanterar anmälan. Systemet spårar inte IP-adresser eller andra identifierande uppgifter. Kanalen gör det möjligt att begära och skicka ytterligare uppgifter medan anmälarens uppgifter förblir konfidentiella. Moderbolaget Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias styrelse har i Fennias principer för compliance fastställt att de tre compliance-officerare i compliancefunktionen, som ansvarar för hanteringen av anmälningarna som tas emot via Whistleblowing-kanalen (läget 31.12.2024), är de enda personer hos Fennia som har tillgång till anmälningarna. Compliance-officerarna känner till de relevanta bestämmelserna och genomgår regelbundet utbildning. De är skyldiga att rapportera till sin chef alla väsentliga hot mot compliancefunktionens objektivitet och oberoende samt eventuella intressekonflikter. Faktorer eller intressekonflikter som äventyrar objektiviteten och oberoendet rapporteras till styrelsen.

Upptäckt och förebyggande av korruption och mutor

Förebyggande av korruption har identifierats som en viktig hållbarhetsfråga för Fennia. Ingen form av mutor accepteras i Fennias verksamhet och all verksamhet omfattas av bestämmelser och anvisningar om förebyggande av mutor. Enligt Fennias principer för god affärssed får gåvor eller trakteringar utöver sedvanlig gästfrihet inte tas emot eller ges på Fennia. Sedvanlig gästfrihet är aldrig en gåva eller traktering med vilken man försöker påverka olika beslut. De funktioner på Fennia som anses vara mest utsatta för mutor och korruption, så kallade riskfunktioner, är de som ansvarar för bland annat kundfinansiering, stora investeringar samt samarbetsavtal och partnerskap.

Personalen har en skyldighet att försöka identifiera och bidra till att förebygga situationer som kan betraktas som mutor och att rapportera misstänkta överträdelser till sin chef eller till compliancefunktionen, till exempel via kanalen för operativa risker eller Whistleblowing-kanalen. Överträdelser av bestämmelserna om förebyggande av korruption och mutor utreds och rapporteras till den misstänkta personens chef och den medlem av ledningsgruppen som ansvarar för den aktuella affärs- eller stödfunktionen. Betydande fall och utredningsbeslut rapporteras till verkställande direktören och Fennias ledningsgrupp. Missbruk rapporteras till högsta ledningen på en mer övergripande nivå via compliance-rapporter. Inga fall av korruption och mutor har rapporterats till compliancefunktionen under 2024 och Fennia har inte dömts för brott mot lagar om bekämpning av korruption och mutor under rapporteringsperioden. Det fanns inte heller några bekräftade fall av korruption eller mutor i Fennia under rapporteringsperioden.

Påståenden och incidenter rörande korruption och mutor förebyggs och potentiella negativa effekter och risker relaterade till korruption hanteras genom Fennias principer och preciserande anvisningar, som förmedlas till personalen genom utbildning och som finns tillgängliga på intranätet. Även Fennias samarbetspartner ska, i enlighet med principerna för god affärssed för leverantörer, motsätta sig alla former av utpressning, mutor eller korruption, inklusive otillbörliga betalningar till eller från myndigheter, arbetstagare eller andra organisationer. Samarbetspartnerna får inte erbjuda gåvor eller gästfrihet till Fennias representanter, som kan påverka eller förefalla påverka ett beslut som representanten fattar i förhållande till samarbetspartnern.

Personalen informeras om hur man förebygger korruption och mutor genom olika utbildningar, bland annat om principerna för god affärssed. I utbildningarna för nyanställda ger compliancefunktionen introduktion i verksamhetsprinciperna och anvisningarna. Ingen separat utbildning om förebyggande av korruption och mutor har ordnats för förvaltnings- och tillsynsorganen under rapporteringsperioden och de genomgår inte heller de ovan nämnda webbkurserna, med undantag av Fennias verkställande direktör. Varje arbetstagare ska genomgå en separat webbkurs om mutor, där dessa ämnen behandlas mer ingående.

Fennias webbkurs om förebyggande av mutor ger en översikt av mutor, information om regleringen av mutor, Fennias verksamhetsprinciper för förebyggande av mutor och information om personalens ansvar för att förebygga mutor. Kursen ger vägledning om hur man hanterar problematiska situationer genom exempelfall och efter avslutad kurs kommer personalen att kunna skilja mellan förbjudna mutor och tillåten gästfrihet.

Uppgifter om genomförd utbildning i förebyggande av mutor

	Hela personalen	Risfunktionerna	Högsta ledningen
Webbkurs			
Personer i gruppen	1196	38	29
Personer som har genomfört utbildningen	81	0	17
Utbildningens längd	30 min		
Hur ofta utbildning ska genomgå	Obligatoriskt en gång		
Ämnen som behandlas	- översikt över regleringen av mutor - information om Fennias verksamhetsprinciper för förebyggande av mutor - personalens skyldigheter i att förebygga korruption och anvisningar - förbjudna tillvägagångssätt vid mutor		

Webbkurserna om principerna för god affärssed, förebyggande av mutor och hantering av intressekonflikter är obligatoriska för personalen, inklusive ledningen, och omfattar därmed sådana riskfunktioner som anses vara sårbara för korruption och mutor på grund av sina arbetsuppgifter och ansvarsområden. Genomförandegraden för de webbkurser som är obligatoriska för personalen följs upp och är en förutsättning för utbetalning av prestatonstillägg till personalen. Compliancefunktionen rapporterar om genomförandegraden för den obligatoriska utbildningen om förebyggande av korruption och mutor samt om eventuella fall av korruption och mutor som en del av sin regelbundna rapportering till Fennias ledningsgrupp och styrelsernas granskningsutskott.

Förebyggande av penningtvätt, grå ekonomi och ekonomisk brottslighet 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. Fennias principer för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, kundkännedom och efterlevnad av sanktioner samt anvisningar, förfaranden, 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.

Under 2024 har personalresurserna stärkts i kampen mot ekonomisk brottslighet. Åtgärderna för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt bekämpning av sanktioner samordnas aktivt genom styrgruppen och personalen utbildas regelbundet i att förhindra penningtvätt, finansiering av terrorism och kringgående av sanktioner genom webbutbildningar och interna utbildningar som är anpassade till olika målgrupper.

Fennia bedömer regelbundet riskerna i anslutning till penningtvätt. Riskbedömningen används för att utveckla tillvägagångssätt för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Fennia har tagit fram motiverade utlösande faktorer som initierar en uppdatering av produktens riskbedömning och därigenom även en uppdatering av den faktiska riskbedömningen. Under 2024 förbättrades riskhanteringen relaterad till kunder genom att skapa processer för kontinuerlig uppföljning, som har integrerats i verksamheten. 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. År 2024 beaktade riskbedömningen Fennias nya produktriskformulär. Det användes för att bedöma penningtvätts- och sanktionsrisker i anslutning till alla Fennias produkter, vilket stärkte och förenhetligade den övergripande riskbedömningen av produkterna. 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.

Fennia strävar ständigt efter att förbättra sin förståelse för förebyggande av grå ekonomi, korruption och penningtvätt samt bekämpning av sanktioner. Fennia investerar i sin beredskap för att förhindra penningtvätt genom att stärka sina rutiner och sin tekniska kapacitet och tillämpar ett riskbaserat tillvägagångssätt genom att bedöma och förstå riskerna i kundernas olika branscher. Det riskbaserade tillvägagångssättet omfattar en regelbundet uppdaterad riskbedömning som täcker risker relaterade till kunder, bransch, produkter och tjänster. Genom att känna och identifiera kunderna, förstå affärsverksamhetens art och kundernas affärstransaktioner minskar och hanterar Fennia risken för att dess tjänster används i brottsligt syfte, såsom penningtvätt eller främjande av grå ekonomi. Alla misstänkta affärstransaktioner utreds och rapporteras till centralen för utredning av penningtvätt. Fennia samarbetar också med olika myndigheter för att främja en gemensam samhällelig insats för att förebygga ekonomisk brottslighet.

Dataskydd

Fennia lägger stor vikt vid sina kunders och intressenters förtroende och personuppgifter hanteras alltid på ett omsorgsfullt och tillförlitligt sätt. På Fennia främjar dataskyddsarbetet användningen av högkvalitativa data och uppbyggnaden av system som tar hänsyn till dataskydd och datasäkerhet. 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 principerna för god affärssed. På Fennia genomförs dataskyddet med hjälp av anvisningar och tillvägagångssätt på koncernnivå. Anvisningarna baserar sig på principerna för dataskydd som godkänts av moderbolaget Fennias och Fennia Livs styrelser. Ett separat dataskyddsprogram har skapats för genomförandet av Fennias dataskyddsarbete. Programmet styr identifieringen och hanteringen av dataskyddsrisiker samt planeringen av utvecklingsprioriteringar.

Fennias dataskyddsorganisation består av ett dataskyddsombud i enlighet med EU:s allmänna dataskyddsförordning och enheten för affärsrörelsens juridiska ärenden och stöd, med en utsedd dataskyddsjurist. På Fennia har genomförandet av de registrerades rättigheter enligt dataskyddsförordningen centraliserats till en separat enhet inom affärsverksamheten. Kärnan i dataskyddsarbetet är ett nära samarbete med dataskyddsorganisationen, datahanteringen och de utsedda datarollerna i affärsverksamheten. Dataskyddsorganisationen upprätthåller uppdaterade beskrivningar av hur personuppgifter behandlas.

Personalens kompetens, kunskaper och färdigheter är avgörande för att säkerställa dataskydd och korrekt behandling av personuppgifter. Fennia har ett särskilt utbildningspaket för dataskydd, som ständigt utvecklas för att möta de föränderliga behoven. Fennia förnyade den obligatoriska webbutbildningen för alla anställda under 2024 och den riktade utbildningen har ökat genom utvecklingsprioriteringarna i dataskyddsprogrammet.

År 2024 har Fennia vidareutvecklat sitt arbete med intressenter inom dataskydd för att bättre stödja affärsverksamheterna genom att erbjuda centraliserade styrmodeller och verktyg. Framför allt har processen för att utöva de registrerades rättigheter vidareutvecklats tillsammans med affärsverksamheten för att göra det enklare för de registrerade att utöva sina rättigheter, till exempel genom kundportalen. Som ett led i denna utveckling förnyades den externa informationen som beskriver behandlingen av personuppgifter under våren 2024.

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. Datasäkerheten i tjänsterna övervakas dygnet runt av ett kontrollrum och alla upptäckta avvikelser rapporteras och åtgärdas utan dröjsmål. Större säkerhetsöverträdelser rapporteras omedelbart till myndigheterna.

Syftet med Fennias modell för styrning av datasäkerheten är att säkerställa konfidentialitet, integritet och tillgänglighet för tjänster och data. Modellen för styrning av datasäkerheten

baserar sig på de principer för datasäkerhet som styrelsen godkänt, modellen för hantering av ICT- och cyberrisker samt preciserande anvisningar. Anskaffningen av nya tjänster omfattas av minimikrav på datasäkerhet och avtalsenliga skyldigheter att hantera datasäkerheten. På så sätt säkerställs att tjänsterna följer reglerna, bestämmelserna och Fennias krav samt att personalen är medveten om de hot och risker som är förknippade med tjänsterna. Utöver de obligatoriska regelbundna säkerhetsutbildningarna för personalen ordnar Fennia också utbildning om nätfiske via e-post, kommunikation om datasäkerhetsmedvetenhet och utbildningstillfällen.

Innovation, data och analys samt artificiell intelligens

Ansvarsfull hantering och bearbetning av data är en integrerad del av Fennias företagskultur. Fennias funktion Data och analys har som uppgift att främja en högklassig och säker hantering av data under hela dess livscykel i samarbete med alla funktioner.

I Fennias dubbla väsentlighetsbedömning identifierades risker relaterade till artificiell intelligens, som har beaktats som en hållbarhetsfråga. Utöver principerna för dataskydd och datasäkerhet har Fennia fastställt principer för användning av artificiell intelligens och automatiserat beslutsfattande. De inverkingar, risker och möjligheter som är förknippade med artificiell intelligens hanteras med hjälp av principerna för användning av artificiell intelligens och automatiserat beslutsfattande. Syftet med principerna är att säkerställa att artificiell intelligens och automatiserat beslutsfattande används på ett ansvarsfullt sätt och i enlighet med gällande reglering på Fennia. Artificiell intelligens är ett vetenskapsområde som utvecklas snabbt, så regleringen följer inte alltid den tekniska utvecklingen. Dessutom uppfyller regleringen inte alltid etiska normer. Principerna har tagits fram med hänsyn till bland annat EU:s förordning om artificiell intelligens, dataskyddsförordningen, grundläggande och internationella mänskliga rättigheter samt de etiska riktlinjerna för tillförlitlig artificiell intelligens som utarbetats av högnivåexpertgruppen för artificiell intelligens utsedd av Europeiska kommissionen.

Fennia har också inrättat en arbetsgrupp för artificiell intelligens för att samla in information om potentialen i artificiell intelligens och för att samla bolagets aktiviteter relaterade till artificiell intelligens. År 2024 gav Fennia utbildning i artificiell intelligens och personalen fick introduktion i användningen av olika verktyg baserade på artificiell intelligens. Dessutom utforskades och testades ny teknik och ett stödverktyg för programutveckling introducerades.

Hållbara anskaffningar och partnerskap

I Fennias värdekedja ingår ett stort antal samarbetspartner via vilka Fennias verksamhet har en omfattande inverkan på miljön och människorna utanför den egna verksamheten. Samarbetsparterna stöder Fennias affärsverksamhet och samarbetet kan ha en inverkan på Fennias affärsverksamhet och resultat. I Fennias ansvarsprogram beaktas anskaffningar och partnerskapsledning som en del av programmet. Målet är att integrera samhällsansvaret i praxisen för anskaffningar och partnerskapsledning. Fennia kommer att definiera prioriteringar och kriterier för ansvarsfulla anskaffningar och partnerskap som en del av åtgärderna i ansvarsprogrammet. Dessa kommer att implementeras i processerna för anskaffningar och partnerskapsledning. Mer exakta mått kommer att tas fram för att rapportera om hållbarheten i anskaffningar och partnerskap. Ett mål kopplat till ansvarsprogrammet är att 100 procent av parterna i partnerklassificeringen på nivå 1 ska ha åtagit sig att följa principerna för god affärssed för leverantörer eller ett motsvarande eget åtagande i slutet av 2027. Med partner på nivå 1 avses här de aktörer som har den största inverkan på Fennias affärsverksamhet med tanke på hur kritiska de är och vilken potential de har. Fennia kommer också att ta fram

rapporteringsrutiner under 2025 för att mäta engagemanget för principerna för god affärssed för leverantörer hos partnerna på nivå 1.

Anskaffningarna och partnersamarbetet styrs av interna anvisningar och verktyg som är utformade för att säkerställa systematiskt och målinriktat samarbete under hela livscykeln, från val av partner eller anskaffning till samarbete och slutligen avslut. Användningen av anvisningar och verktyg som styr anskaffningarna och partnersamarbetet kommer att främjas under 2025. I anskaffningar följs Fennias besluts- och styrmodeller, som inkluderar riskbedömningar för utvärdering av risker relaterade till bland annat regelefterlevnad och bolagsstyrning, såsom datasäkerhet, dataskydd, sanktioner och grå ekonomi. Teman som gäller miljö och socialt ansvar bedöms tills vidare inte som en separat del av anskaffningsprocessen eller Fennias besluts- och styrmodeller. Hållbarhetsfrågor beaktas dock på hög nivå i principerna för god affärssed för leverantörer, vilka eftersträvas att införlivas i större anskaffningsavtal. 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. Fennias utläggning av funktioner på entreprenad omfattar anvisningar för hanteringen av utläggningen, inklusive ansvar och befogenheter samt besluts- och riskhanteringsprocesser.

Betalningsrutiner med partner

Förfarandena i anslutning till avtal definieras i Fennias avtalspolitik. Syftet med anvisningarna är att identifiera och hantera bolagets avtalsrisker genom avtalshanteringsprocessen och avtalsvillkoren. Avtalshanteringsprocessen definierar avtalsförhandlingarna, förhandlingssammansättningarna, bolagets representationsrättigheter, bakgrundskontroller av avtalsparterna, arkivering och övervakning av avtalen. Med leverantörer och samarbetspartner följer Fennia i allmänhet ett betalningsvillkor på 30 dagar, i vissa fall kortare om samarbetspartnerns betalningsvillkor är kortare. Fennias system för inköpsfakturor gör ingen skillnad mellan små och medelstora företag och stora företag och fastställer inte heller olika rutiner för dem. De faktiska betalningstiderna följs upp separat för betalningar till partner inom Fennias skadetjänster och för betalningar inom Fennias övriga verksamheter.

Betalningar till partner

	Fennias skadetjänster	Verksamheter som inte är skadetjänster
Betalning till partnern inom 14 dagar efter mottagande av fakturan	89 %	43 %
Betalning till partnern inom 30 dagar efter mottagande av fakturan	97 %	90 %

Under rapporteringsperioden har Fennia inte varit inblandad i några rättsliga förfaranden på grund av försenade betalningar. Uppgifter om betalningspraxis följs upp och rapporteras i Fennias ekonomiförvaltnings system för inköpsfakturor och i skadetjänsterna.

Politisk påverkan och lobbyverksamhet

Fennia främjar transparens och samarbete med intressenterna genom medlemskap i olika föreningar och register. Fennia är medlem i Finanssiala Ry, som representerar banker, liv-, arbetspensions- och skadeförsäkringsbolag, fond- och finansbolag samt

värdepappersförmedlare med verksamhet i Finland och som påverkar lagstiftningen och beslutsfattandet inom finansbranschen. Fennia utövar intressebevakning främst genom Finanssiala Ry genom att vid behov ta ställning till frågor som är viktiga för Fennia. Fennias arbetstagare är representerade i Finanssiala Ry:s opinionsbildningsnätverk, som består av organ med representanter för medlemsföretagen inom olika områden. Fennias compliancefunktion samordnar arbetstagarrepresentanterna i Finanssiala Ry:s organ och Fennias ledningsgrupp fattar i sista hand beslut om och godkänner de personer som ska delta i organen. Under rapporteringsperioden har Fennia inte gett några donationer för politiska ändamål, varken i form av pengar eller naturaförmåner.

Fennia (0196826-7) registrerades i Finlands öppenhetsregister 28.3.2024. Öppenhetsregistret används för att rapportera om påverkansverksamhet som riktar sig mot riksdagen och ministerierna och rådgivning i anslutning till påverkansverksamhet. Under rapporteringsperioden har Fennia inte bedrivit sådan påverkanskommunikation som avses i lagen om öppenhetsregistret, det vill säga Fennia har inte haft några kontakter med riksdagen eller ministerierna.

Under rapporteringsperioden utsågs inte sådana medlemmar av förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganen som under de två år som föregick utnämningen hade haft en motsvarande ställning inom den offentliga förvaltningen. Under rapporteringsperioden har tre riksdagsledamöter som utnämnts före rapporteringsperioden varit ledamöter i Fennias förvaltningsråd.

Ansvarsfulla investeringar

Ansvarsfullhet är en del av Fennias strategi och verksamhet, där även ansvarsfullheten i investeringsverksamheten har en betydande roll. I Fennias placeringsverksamhet har man identifierat positiva inverknings- och möjligheter som kan främjas genom att integrera hållbarhetsfaktorer i placeringsbeslut och -processer. Med ansvarsfulla investeringar avses en investeringsstrategi som även tar hänsyn till icke-ekonomiska frågor, till exempel hållbarhetsfaktorer, i investeringsbesluten. Genom att investera ansvarsfullt hanterar Fennia de miljömässiga och sociala inverkningarna av placeringsverksamheten och de risker som omvärlden medför för placeringsavkastningen och solvensen.

Fennia följer upp indikatorer på miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG) bland placeringstillgångarna kvartalsvis och nivån på placeringstillgångarna jämförs med företag som är listade med nämnda indikatorer i genomsnitt. Fennia beaktar samhällsansvaret i sin placeringsverksamhet både genom att utesluta och vikta placeringsobjekten och genom att påverka deras verksamhet. Fennias verksamhetssätt och mål för ansvarsfulla investeringar i placeringar i den egna balansräkningen beskrivs närmare i principerna för ansvarsfulla investeringar, som träder i kraft 2025. Med placeringar i Fennias egen balansräkning avses placeringar där Fennia bär risken och som inte utgör täckning för ansvarsskulden för fondförsäkringar.

Fennia har förbundit sig att göra ansvarsfulla investeringar genom att underteckna de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) och genom att endast anlita kapitalförvaltare och fondbolag som också har undertecknat principerna och som beaktar samhällsansvaret i placeringsverksamheten. Fennia är också en del av Finsif, en organisation för ansvarsfulla placerare, som är föregångare inom ansvarsfulla investeringar i Finland. Fennia vill vara med i nätverket av ansvarsfulla placerare och stödja samhällsansvarsaspekten i placeringsverksamheten.

Skatteavtryck

Skatteavtrycket är en viktig del av Fennias samhällsansvar och transparens. Det visar hur mycket Fennia betalar till samhället i form av skatter och avgifter av skattenatur. Fennia är en finsk koncern och betalar alla skatter och poster av skattenatur i Finland.

Fennias skatteavtryck omfattar inte bara koncernbolagens skatter och avgifter av skattenatur, utan också de skatter och avgifter av skattenatur som koncernbolagen uppbär och redovisar, såsom indirekta skatter. För skadeförsäkring är en viktig post de poster som dras av från premieinkomsten såsom försäkringspremieskatt, brandskyddsavgift och arbetarskyddsavgift. Skatteavtrycket inkluderar inte latent skatter. Fennias totala skatter och avgifter av skattenatur som betalades 2024 uppgick till 185,5 miljoner euro.

Fennian verojälänjälki

Fenniagruppens skatter och poster av skattenatur 2024, tusen euro	2024
Direkta skatter	
Inkomstskatt	1 052
Socialskydds- och pensionsavgifter	14 879
Avgifter av skattenatur	
Fastighetsskatt	1 018
Överlåtelseskatt	347
Indirekta skatter	
Moms på anskaffningar som kvarstående kostnad för bolaget, beräkning	17 639
Moms, netto	7 343
Poster som dras av från premieinkomsten	
Försäkringspremieskatt	75 549
Brandskyddsavgift	1 063
Trafiksäkerhetsavgift	897
Arbetarskyddsavgift	1 257
Avgifter som redovisas	
Förskottsinnehållning	58 209
Arbetstagares pensionsavgift och arbetslöshetsförsäkringspremie, beräkning	6 228
Sammanlagt	185 480

Bakgrundsuppgifter för måtten

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering (annan än certifierare)	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Åtagandet hos partner på nivå 1 att följa anvisningen Principer för god affärssed för leverantörer	Andel partner på nivå 1 som genom avtal har förbundit sig att följa Fennias Principer för god affärssed för leverantörer eller motsvarande eget åtagande. Listan över partner på nivå 1 granskas årligen för att säkerställa att den är aktuell.	Inga betydande begränsningar.	Uppgifter samlas endast in för partner på nivå 1.	Nej	Nej	Förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner	Hållbara inköpsrutiner, ESG-ledning av leverantörer, Omfattande partner nätverk
Personer som avlagt utbildningen Principer för god affärssed	Uppgifter om utbildningar erhålls från Fennias utbildningssystem, där personer som avlagt kursen registreras. Kurserna har avlagts 2024.	Konsulter som har genomgått kurser men som inte ingår i Fennias personalstyrka ingår inte i rapporteringen.	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Företagskultur, Förebyggande och upptäckt av korruption, inkl. Utbildning	Följa etiska och ansvarsfulla verksamhetsmetoder och stärka förtroendet hos intressenter och personal, hantera ESG-risker, Undvikande av bristande efterlevnad av god förvaltningssed, Efterlevnad av reglering, Hantering av risker relaterade till intressenters förväntningar och konkurrensrättsliga frågor
Personer som avlagt utbildningen Förebyggande av mutor	Uppgifter om utbildningar erhålls från Fennias utbildningssystem, där personer som avlagt kursen registreras. Kurserna har avlagts 2024.	Konsulter som har genomgått kurser men som inte ingår i Fennias personalstyrka ingår inte i rapporteringen.	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Företagskultur, Förebyggande och upptäckt av korruption, inkl. Utbildning	Följa etiska och ansvarsfulla verksamhetsmetoder och stärka förtroendet hos intressenter och personal, hantera ESG-risker, Undvikande av bristande efterlevnad av god förvaltningssed, Efterlevnad av reglering, Hantering av risker relaterade till intressenters förväntningar och konkurrensrättsliga frågor

Måttets namn	Metoder och antaganden	Metodernas begränsningar	Uppgifternas begränsningar	Extern validering (annan än certifierare)	Samband med den valuta som bokslutet presenteras i	Väsentliga hållbarhetsfrågor	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter
Personer som avlagt utbildningen Hantering av intressekonflikter	Uppgifter om utbildningar erhålls från Fennias utbildningssystem, där personer som avlagt kursen registreras. Kurserna har avlagts 2024.	Konsulter som har genomgått kurser men som inte ingår i Fennias personalstyrka ingår inte i rapporteringen.	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Företagskultur, Förebyggande och upptäckt av korruption, inkl. Utbildning	Följa etiska och ansvarsfulla verksamhetsmetoder och stärka förtroendet hos intressenter och personal, hantera ESG-risker, Undvikande av bristande efterlevnad av god förvaltningssed, Efterlevnad av reglering, Hantering av risker relaterade till intressenters förväntningar och konkurrensrättsliga frågor
Betalningstider, skadetjänster	Uppgifterna samlas in från Fennias försäkringssystem för skadetjänster.	Inga betydande begränsningar	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner	Hållbara inköpsrutiner
Betalningstider, ekonomi	Uppgifterna samlas in från Fennias ekonomiförvaltnings system för inköpsfakturor.	Inga betydande begränsningar	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Förvaltning av förbindelser med leverantörer, inbegripet betalningsrutiner	Hållbara inköpsrutiner
Fall av korruption eller mutor	Uppgifterna erhålls genom anmälningar som gjorts via rapporteringskanalen för operativa risker och visselblåsarkanalerna.	Inga betydande begränsningar	Inga betydande begränsningar	Nej	Nej	Företagskultur, Förebyggande och upptäckt av korruption, inkl. Utbildning	Följa etiska och ansvarsfulla verksamhetsmetoder och stärka förtroendet hos intressenter och personal, hantera ESG-risker, Undvikande av bristande efterlevnad av god förvaltningssed, Efterlevnad av reglering, Hantering av risker relaterade till intressenters förväntningar och konkurrensrättsliga frågor
Skatteavtryck	Uppgifter om skatteavtrycket rapporteras med hjälp av Fenniakoncernens bokslutsuppgifter.	Inga begränsningar	Inga begränsningar	Nej	Ja	Skatteavtryck	N/A
Utsläpp från likvida placerings- tillgångar och fastighetsportföljen	Uppgifterna rapporteras i E1-avsnittet som en del av scope 3-utsläppen.	Uppgifterna rapporteras i E1-avsnittet som en del av scope 3-utsläppen.	Uppgifterna rapporteras i E1-avsnittet som en del av scope 3-utsläppen.	se E1-uppgifter	se E1-uppgifter	se E1-uppgifter	se E1-uppgifter

Innehållsindex

Upplysningskrav	Fullständigt namn på upplysningskrav	Sida
ESRS 2 - Allmänna upplysningar		
BP-1	Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna	16
BP-2	Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter	16
GOV-1	Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	18
GOV-2	Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan	19
GOV-3	Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	19
GOV-4	Förklaring om tillbörlig aktsamhet	19
GOV-5	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	17
SBM-1	Strategi, affärsmodell och värdekedja	21
SBM-2	Intressenters intressen och synpunkter	23
SBM-3	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	25
IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter	25
IRO-2	Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring	IRO 2.57: s. 111, IRO-2.59: s.27
E1:Klimatförändringar		
E1.GOV-3	Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	19
E1-1	Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna	52
E1.SBM-3	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	28
E1. IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga klimatrelaterade konsekvenser, risker och möjligheter	28
E1-2	Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	53
E1-3	Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer	54
E1-4	Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	49
E1-5	Energianvändning och energimix	56
E1-6	Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	57

Upplysningskrav	Fullständigt namn på upplysningskrav	Sida
E5: Resursanvändning och cirkulär ekonom		
E5.IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter avseende resursanvändning och cirkulär ekonomi	31
E5-1	Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi	66
E5-2	Åtgärder och resurser för resursanvändning och cirkulär ekonomi	67
E5-3	Mål för resursanvändning och cirkulär ekonomi	66
E5-5	Resursutflöden	68
S1: Den egna arbetskraften		
S1.SBM-2	Intressenters intressen och synpunkter	33
S1.SBM-3	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	31
S1-1	Policyer för den egna arbetskraften	71
S1-2	Rutiner för kontakter med medarbetare och deras företrädare angående konsekvenser	72
S1-3	Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka de egna medarbetarna kan uppmärksamma problem	74
S1-4	Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	75
S1-5	Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	70
S1-6	Uppgifter om företagets anställda	80
S1-7	Uppgifter om företagets anställda	81
S1-9	Mångfaldsindikatorer	78
S1-14	Mått för arbetsmiljö	76
S1-15	Mått för balans mellan arbete och fritid	76
S1-16	Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)	79
S1-17	Incidenter, anmälningar och allvarliga konsekvenser relaterade till mänskliga rättigheter	74
S4: Konsumenter och slutanvändare		
S4.SBM-2	Intressenters intressen och synpunkter	33
S4.SBM-3	Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	36
S4-1	Policyer för konsumenter och slutanvändare	87
S4-2	Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående konsekvenser	88

Upplysningskrav	Fullständigt namn på upplysningskrav	Sida
S4-3	Rutiner för att gottgöra för negativa konsekvenser och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem	88
S4-4	Åtgärder avseende väsentliga konsekvenser för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	89
S4-5	Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	86
G1: Affärsetik		
G1.GOV-1	Förvaltnings-, tillsyns- och ledningsorganens ansvar	18
G1.IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter	36
G1-1	Affärsetiska policyer och företagskultur	96
G1-2	Hantering av förbindelser med leverantörer	103
G1-3	Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor	99
G1-4	Bekräftade fall av korruption och mutor	99
G1-5	Politiskt inflytande och lobbyverksamhet	104
G1-6	Betalningspraxis	104

Hållbarhetsrapports bilager

Förteckning över datapunkter i övergripande och tematiska standarder som härrör från annan EU-lagstiftning (ESRS 2 IRO-2)

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar	Referens i tredje pelaren	Referens i referensvärdesförordningen	Referens i EU:s klimatlag	Sida
ESRS 2 GOV-1 Jämnare könsfördelning i styrelserna punkt 21 d	Indikator nr 13 tabell 1 i bilaga I		Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		81
ESRS 2 GOV-1 Procentandel oberoende styrelseledamöter punkt 21 e			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		18
ESRS 2 GOV-4 Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet) punkt 30	Indikator nr 10 tabell 3 i bilaga I				19
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen punkt 40 d i	Indikator nr 4 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 (28), tabell 1: Kvalitativ information om miljörisiker och tabell 2: Kvalitativ information om sociala risker	Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej Väsentlig
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion punkt 40 d ii	Indikator nr 9 tabell 2 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej Väsentlig
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen punkt 40 d iii	Indikator nr 14 tabell 1 i bilaga I		Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej Väsentlig
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak punkt 40 d iv			Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej Väsentlig
ESRS E1-1 Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050 punkt 14				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1.	52
ESRS E1-1 Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet punkt 16 g		artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 12.1 d-g och artikel 12.2		52

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhets-upplysningar	Referens i tredje pelaren	Referens i referensvärdes-förordningen	Referens i EU:s klimatlag	Sida
ESRS E1-4 Minskingsmål för utsläpp av växthusgaser punkt 34	Indikator nr 4 tabell 2 i bilaga I	artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmätt	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 6		49
ESRS E1-5 Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan) punkt 38	Indikator nr 5 tabell 1 och indikator nr 5 tabell 2 i bilaga I				Ej Väsentlig
ESRS E1-5 Energi- förbrukning och energimix punkt 37	Indikator nr 5 tabell 1 i bilaga I				56
ESRS E1-5 Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan punkterna 40–43	Indikator nr 6 tabell 1 i bilaga I				Ej Väsentlig
ESRS E1-6 Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3 punkt 44	Indikator nr 1 och indikator nr 2 tabell 1 i bilaga I	artikel 449a, förordning (EU) nr 575/2013, Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1		57
ESRS E1-6 Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp punkterna 53–55	Indikator nr 3 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmätt	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 8.1		57
ESRS E1-7 Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter punkt 56				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1.	Ej Väsentlig
ESRS E1-9 Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker punkt 66			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Infasning
ESRS E1-9 Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk, punkt 66 a		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkterna 46 och 47: Mall 5: Utanför handelslagret – Klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk			Infasning
ESRS E1-9 Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk, punkt 66 c.					
ESRS E1-9 Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser punkt 67 c.		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkt 34, Mall 2 – Klimatomställningsrisk utanför handelslagret: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet			Infasning
ESRS E1-9 Portföljens grad av exponering mot klimat- relaterade möjligheter punkt 69			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818		Infasning

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhets- upplýsingar	Referens i tredje pelaren	Referens i referensvärdes- förordningen	Referens i EU:s klimatlag	Sida
ESRS E2-4 Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över utsläpp och överföringar som släpps ut i luft, vatten och mark, punkt 28	Indikator nr 8 tabell 1 i bilaga I Indikator nr 2 tabell 2 i bilaga I Indikator nr 1 tabell 2 i bilaga I Indikator nr 3 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E3-1 Vattenresurser och marina resurser punkt 9	Indikator nr 7 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E3-1 Särskild strategi punkt 13	Indikator nr 8 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E3-1 Hållbara oceaner och hav punkt 14	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E3-4 Totalt återvunnet och återanvänt vatten punkt 28 c	Indikator nr 6,2 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E3-4 Total vattenförbrukning i m3 per nettoinkomst av egen verksamhet punkt 29	Indikator nr 6,1 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 a i	Indikator nr 7 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 b	Indikator nr 10 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS 2 – IRO 1 – E4 punkt 16 c	Indikator nr 14 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E4-2 Hållbara mark-/jordbruksmetoder/-policyer punkt 24 b	Indikator nr 11 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E4-2 Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven punkt 24 c	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E4-2 Policyer för att behandla avskogning punkt 24 d	Indikator nr 15 tabell 2 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS E5-5 Icke-återvunnet avfall punkt 37 d	Indikator nr 13 tabell 2 i bilaga I				69
ESRS E5-5 Farligt avfall och radioaktivt avfall punkt 39	Indikator nr 9 tabell 1 i bilaga I				68
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för tvångsarbete punkt 14 f	Indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				33
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för barnarbete punkt 14 g	Indikator nr 12 tabell 3 i bilaga I				33

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhets- upplýsingar	Referens i tredje pelaren	Referens i referensvärdes- förordningen	Referens i EU:s klimatlag	Sida
ESRS S1-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 20	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				72
ESRS S1-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1-8, punkt 21			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		72
ESRS S1-1 processer och åtgärder för att förhindra människohandel punkt 22	Indikator nr 11 tabell 3 i bilaga I				72
ESRS S1-1 Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana punkt 23	Indikator nr 1 tabell 3 i bilaga I				72
ESRS S1-3 mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor punkt 32 c	Indikator nr 5 tabell 3 i bilaga I				75,98
ESRS S1-14 Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor punkt 88 b och c	Indikator nr 2 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		77
ESRS S1-14 Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom punkt 88 e	Indikator nr 3 tabell 3 i bilaga I				77
ESRS S1-16 Ojusterad löneklyfta mellan könen punkt 97 a	Indikator nr 12 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		80
ESRS S1-16 Överdrivet hög VD-lön punkt 97 b	Indikator nr 8 tabell 3 i bilaga I				80
ESRS S1-17 Fall av diskriminering, punkt 103 a	Indikator nr 7 tabell 3 i bilaga I				76
ESRS S1-17 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 104 a	Indikator nr 10 tabell 1 och indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		76
ESRS 2 – SBM3 – S2 Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan punkt 11 b	Indikator nr 12 och indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS S2-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 17	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS S2-1 Policyer för medarbetare i värdekedjan punkt 18	Indikator nr 11 och indikator nr 4 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	Referens i förordningen om hållbarhets-upplysningar	Referens i tredje pelaren	Referens i referensvärdes-förordningen	Referens i EU:s klimatlag	Sida
ESRS S2-1 respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 19	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Ej väsentlig
ESRS S2-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1-8, punkt 19			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Ej väsentlig
ESRS S2-4 Människorätsfrågor och människorättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS S3-1 Människorättsåtaganden punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 i bilaga I och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS S3-1 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Ej väsentlig
ESRS S3-4 Människorätsfrågor och människorättsincidenter punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Ej väsentlig
ESRS S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				87
ESRS S4-1 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		88
ESRS S4-4 Människorätsfrågor och människorättsincidenter punkt 35	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				89
ESRS G1-1 FN:s konvention mot korruption punkt 10 b	Indikator nr 15 tabell 3 i bilaga I				Fennia har processer och förfaranden som är relaterade till ämnet
ESRS G1-1 Skydd för visselblåsare punkt 10 d	Indikator nr 6 tabell 3 i bilaga I				Fennia har processer och förfaranden som är relaterade till ämnet
ESRS G1-4 Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor punkt 24 a	Indikator nr 17 tabell 3 i bilaga I		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		99
ESRS G1-4 Standarder för bekämpning av korruption och mutor punkt 24 b	Indikator nr 16 tabell 3 i bilaga I				99

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

Mall i bilaga X: Försäkringsverksamhetsindikatorn för skadeförsäkrings- och återförsäkringsföretag

	Väsentligt bidrag till anpassning till klimatförändringar			Orsakar inte betydande skada (DNSH)					
Ekonomiska verksamheter (1)	Absoluta premier, år 2024 (2)	Andel premier, år 2024 (3)	Andel premier, år 2023 (4)	Begränsning av klimatförändringar (5)	Vatten och marina resurser (6)	Cirkulär ekonomi (7)	Föroreningar (8)	Biologisk mångfald och ekosystem (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						N
A.1.1 återförsäkrad	0	0 %	n/a						N
A.1.2. som härrör från återförsäkringsverksamhet	0	0 %	n/a						N
A.1.2.1 återförsäkrad (retrocession)	0	0 %	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)	399,67	89,3 %	89,1 %	J					N
B. Skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad verksamhet som inte är förenlig med taxonomikraven	47,83	10,7 %	10,9 %						N
Totalt (A.1+A.2+B)	447,5	100 %	100 %						N

Siffrorna i euro är uttryckta i miljoner euro.

”Premier” i kolumnerna (2) (3 och (4)) ska redovisas 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: Punkt B i tabellen. ”Skadeförsäkrings- och återförsäkringsrelaterad verksamhet som inte är förenlig med taxonomikraven” motsvarar den engelska versionen av texten ”Non-life insurance and reinsurance underwriting Taxonomy-non-eligible activities” i förordningen.

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: Omsättningsbaserad: 2,5 % Kapitalutgiftsbaserad: 3,1 %	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: 116,5 Kapitalutgiftsbaserad: 146,7
Procentandelen tillgångar som omfattas av resultatindikatorn i förhållande till försäkrings- eller återförsäkringsföretagets totala investeringar (totala förvaltade tillgångar). Exklusive investeringar i statliga enheter. Täckningsgrad: 93,2 %	Det monetära värdet av tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn. Exklusive investeringar i statliga enheter. Täckning: 4 711
Ytterligare, kompletterande upplysningar: uppdelning av resultatindikatorns nämnare	
Procentandelen derivat i förhållande till alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn. 0,6 %	Värdet i monetära belopp av derivat: 26,9
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: För icke-finansiella företag: 24,6 % För finansiella företag: 16,8 %	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: 1 158,5 För finansiella företag: 789,9
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: För icke-finansiella företag: 20,2 % För finansiella företag: 8,6 %	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: 953,9 För finansiella företag: 404,0
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: För icke-finansiella företag: 17,2 % För finansiella företag: 10,6 %	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: 809,0 För finansiella företag: 499,4
Andelen exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn: 30,3 %	Värdet av exponeringar mot andra motparter och tillgångar: 1 427,3

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: 44,4 %	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: 2 090,5
Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin i förhållande till värdet på alla tillgångar som omfattas av resultatindikatorn: Omsättningsbaserad: 81,4 % Kapitalutgiftsbaserad: 80,8 %	Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin: Omsättningsbaserad: 3 835,5 Kapitalutgiftsbaserad: 3 806,1
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: Omsättningsbaserad: 16,1 % Kapitalutgiftsbaserad: 16,0 %	Värdet av alla investeringar som finansierar ekonomiska verksamheter som omfattas av taxonomin men inte är förenliga med taxonomikraven: Omsättningsbaserad: 758,3 Kapitalutgiftsbaserad: 755,5
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: För icke-finansiella företag: Omsättningsbaserad: 2,1 % Kapitalutgiftsbaserad: 2,8 % För finansiella företag: Omsättningsbaserad: 0,2 % Kapitalutgiftsbaserad: 0,2 %	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: Omsättningsbaserad: 98,1 Kapitalutgiftsbaserad: 132,5 För finansiella företag: Omsättningsbaserad: 10,7 Kapitalutgiftsbaserad: 11,4
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: Omsättningsbaserad: 1,1 % Kapitalutgiftsbaserad: 1,5 %	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: 51,2 Kapitalutgiftsbaserad: 69,8
Andelen taxonomiförenliga exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn: Omsättningsbaserad: 0,2 % Kapitalutgiftsbaserad: 0,1 %	Värdet av taxonomiförenliga exponeringar mot andra motparter och tillgångar i förhållande till totala tillgångar som omfattas av den centrala resultatindikatorn: Omsättningsbaserad: 7,7 Kapitalutgiftsbaserad: 2,8

Uppdelning av den centrala resultatindikatorns täljare enligt miljömål		
Taxonomiförenliga verksamheter:		
Begränsning av klimatförändringar	Omsättning: 1,9 % Kapitalutgifter: 2,4 %	Omställningsverksamhet: Omsättning: 0,5 % Kapitalutgifter: 0,5 % Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0,9 %, Kapitalutgifter 1,1 %
Anpassning till klimatförändringar	Omsättning: 0,1 % Kapitalutgifter: 0,2 %	Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0,1 % Kapitalutgifter: 0,1 %
Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser	Omsättning: 0,0 % Kapitalutgifter: 0,0 %	Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0 % Kapitalutgifter: 0 %
Omställning till en cirkulär ekonomi	Omsättning: 0,0 % Kapitalutgifter: 0,0 %	Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0 % Kapitalutgifter: 0 %
Förebyggande och begränsning av föroreningar	Omsättning: 0,0 % Kapitalutgifter: 0,0 %	Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0 % Kapitalutgifter: 0 %
Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem	Omsättning: 0,0 % Kapitalutgifter: 0,0 %	Möjliggörande verksamhet: Omsättning: 0 % Kapitalutgifter: 0 %

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

Mall 1: Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter

Rad	Kärnenergirelaterade verksamheter	
1.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	JA
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.	JA
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.	JA
Rad	Fossilgasrelaterade verksamheter	
4.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA
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.	JA
6.	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA

Mall 2: Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnnare)

Omsättningsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimat- förändringar		Anpassning till klimat- förändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	5,9	0,1 %	5,9	0,1 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	31,1	0,7 %	31,1	0,7 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %	0,0	0,0 %
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,7	0,0 %	0,5	0,0 %	0,2	0,0 %
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	57,0	1,2 %	52,9	1,1 %	4,1	0,1 %
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	94,9	2,0 %	90,6	1,9 %	4,3	0,1 %

Mall 2: Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnnare)

Kapitalutgiftsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimat- förändringar		Anpassning till klimat- förändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	21,9	0,5 %	21,9	0,5 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	8,3	0,2 %	8,3	0,2 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %	0,0	0,0 %
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,3	0,0 %	0,3	0,0 %	0,0	0,0 %
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,8	0,0 %	0,8	0,0 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i nämnnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	89,8	1,9 %	80,5	1,7 %	9,3	0,2 %
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	121,2	2,6 %	111,9	2,4 %	9,3	0,2 %

Mall 3: Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare)

Omsättningsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimat- förändringar		Anpassning till klimat- förändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	5,9	6,2 %	5,9	6,2 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	31,1	32,8 %	31,1	32,8 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,1 %	0,1	0,1 %	0,0	0,0 %
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,7	0,8 %	0,5	0,5 %	0,2	0,3 %
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,1 %	0,1	0,1 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	57,0	60,1 %	52,9	55,8 %	4,1	4,3 %
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	94,9	100,0 %	90,6	95,5 %	4,3	4,5 %

Mall 3: Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare)

Kapitalutgiftsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimat- förändringar		Anpassning till klimat- förändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	21,9	18,1 %	21,9	18,1 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	8,3	6,8 %	8,3	6,8 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,1 %	0,1	0,1 %	0,0	0,0 %
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,3	0,3 %	0,3	0,3 %	0,0	0,0 %
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,8	0,7 %	0,8	0,7 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1-6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	89,8	74,1 %	80,5	66,4 %	9,3	7,7 %
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	121,2	100,0 %	111,9	92,3 %	9,3	7,7 %

Mall 4: Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin

Omsättningsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,2	0,0 %	0,2	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,5	0,0 %	0,5	0,0 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	0,0 %	0,1	0,0 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,4	0,3 %	12,4	0,3 %	0,0	0,0 %
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	21,9	0,5 %	21,6	0,5 %	0,2	0,0 %
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,4	0,0 %	0,4	0,0 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	534,5	11,3 %	529,4	11,2 %	5,2	0,1 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	569,9	12,1 %	564,4	12,0 %	5,5	0,1 %

Mall 4: Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomi

Kapitalutgiftsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel (informationen ska anges i penningbelopp och i procent)					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp	%	Belopp	%	Belopp	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,3	0,0 %	0,3	0,0 %	0,0	0,0 %
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,2	0,0 %	0,2	0,0 %	0,0	0,0 %
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %	0,0	0,0 %
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	6,8	0,1 %	6,7	0,1 %	0,1	0,0 %
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	12,1	0,3 %	12,1	0,3 %	0,0	0,0 %
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,8	0,0 %	0,8	0,0 %	0,0	0,0 %
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	572,9	12,2 %	566,3	12,0 %	6,6	0,1 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	593,1	12,6 %	586,4	12,4 %	6,6	0,1 %

Mall 5: Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin

Omsättningsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp	Procentandel
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,1	0,1 %
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 2, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,0	0,1 %
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 3, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,6	0,1 %
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 4, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,9	0,1 %
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 5, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,1	0,1 %
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 6, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,1	0,1 %
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3 816,7	81,0 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3 835,5	81,4 %

Mall 5: Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin

Kapitalutgiftsbaserad

Rad	Ekonomiska verksamheter	Belopp	Procentandel
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,9	0,1 %
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 2, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,9	0,1 %
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 3, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4,3	0,1 %
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 4, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,9	0,1 %
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 5, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,2	0,1 %
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 6, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,9	0,1 %
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3 786,0	80,4 %
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3 806,1	80,8 %

Hållbarhetsdata från tredje part

Fennia ansvarar för all information som presenteras i hållbarhetsrapporten (CSRD-rapport enligt direktiven om företagens hållbarhetsrapportering (EU/2024/1760)). Fennia använder data från externa tjänsteleverantören MSCI för beräkning av utsläpp från placeringsverksamheten, bedömning av klimatrelaterade risker i placeringssverksamheten samt rapportering relaterad till EU:s taxonomiförordning (EU/2020/852). För denna data som tillhandahålls av MSCI har MSCI gjort följande förbehåll angående MSCI:

"Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages."



Bokslut

Boksluts innehåll

Resultaträkning 1.1.2024 – 31.12.2024.....	133
Balansräkning 31.12.2024.....	135
Finansieringsanalys	137
Noter till bokslutet	138
Bokslutsprinciper	138
Koncernbolagen 31.12.2024.....	145
Formler för beräkning av nyckeltal	146
Koncernresultanalys	148
Nykeltal.....	149
Placeringsfördelning (verkliga värden).....	150
Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital	151
Risker samt risk- och solvenshantering.....	152
Noter till resultaträkningen	165
Premieinkomst.....	165
Poster som avdragits från premieinkomsten	165
Premieinkomst och utbetalda ersättningar inom livförsäkring	166
Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten	167
Resultat enligt försäkringsklassgrupp, moderbolag.....	169
Specifikation av driftskostnader	170
Noter till balansräkningen	172
Verkligt värde och värderingsdifferens för placeringar	172
Placerings verkliga värde och värderingsdifferens	174
Fastighetsplaceringar.....	175
Placeringar i företag inom samma koncern.....	176
Placeringar i koncern- och ägarintresseföretag	177
Innehav i övriga företag	178
Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar	185
Förändringar i immateriella och materiella tillgångar	194
Eget kapital	196
Skulder	196
Säkerhet och ansvarsförbindelser	197
Lån till närstående och transaktioner med närstående.....	198
Ansvarsskuld för fondförsäkringar	198
Noter om koncernen	198

Bokslut

Resultaträkning 1.1.2024 – 31.12.2024

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Försäkringsteknisk kalkyl				
Skadeförsäkring				
Premieintäkter				
Premieinkomst	447 513 121,39	473 433 012,36	447 513 121,39	473 433 012,36
Återförsäkrares andel	-8 749 844,45	-6 689 772,84	-8 749 844,45	-6 689 772,84
	438 763 276,94	466 743 239,52	438 763 276,94	466 743 239,52
Förändring i premieansvaret	-3 068 051,00	-101 913,00	-3 070 728,00	-101 913,00
Återförsäkrares andel	-114 428,00	-227 905,00	-111 751,00	-227 905,00
Premieintäkter sammanlagt	435 580 797,94	466 413 421,52	435 580 797,94	466 413 421,52
Ersättningskostnader				
Utbetalda ersättningar	-432 722 446,99	-404 072 143,93	-432 722 446,99	-404 072 143,93
Återförsäkrares andel	2 069 521,36	628 943,14	2 069 521,36	628 943,14
	-430 652 925,63	-403 443 200,79	-430 652 925,63	-403 443 200,79
Förändring i ersättningsansvaret	91 531 027,00	23 994 049,00	91 477 087,00	23 994 049,00
Återförsäkrares andel	-2 088 855,00	-881 965,00	-2 034 915,00	-881 965,00
	89 442 172,00	23 112 084,00	89 442 172,00	23 112 084,00
Ersättningskostnader sammanlagt	-341 210 753,63	-380 331 116,79	-341 210 753,63	-380 331 116,79
Driftskostnader	-143 680 430,77	-116 580 982,49	-142 760 098,21	-115 579 172,35
Försäkringstekniskt bidrag före förändring i utjämningsbeloppet	-49 310 386,46	-30 498 677,76	-48 390 053,90	-29 496 867,62
Förändring i utjämningsbeloppet	6 209 749,00	-1 713 544,00	6 209 749,00	-1 713 544,00
Försäkringstekniskt bidrag	-43 100 637,46	-32 212 221,76	-42 180 304,90	-31 210 411,62
Försäkringsteknisk kalkyl				
Livförsäkring				
Premieinkomst				
Premieinkomst			306 451 864,33	251 097 182,94
Återförsäkrares andel			-1 576 159,61	-1 408 265,06
Premieinkomst sammanlagt			304 875 704,72	249 688 917,88
Andel av nettointäkterna från placeringsverksamheten			86 674 737,74	92 137 180,26
Övriga försäkringstekniska intäkter				
Ersättningskostnader				
Utbetalda ersättningar			-145 840 742,49	-118 485 308,07
Återförsäkrares andel			104 564,00	119 533,00
			-145 736 178,49	-118 365 775,07
Förändring i ersättningsansvaret			-23 020 694,64	-11 982 165,99
Beståndsoverföring			13 184 278,95	
			-9 836 415,69	-11 982 165,99

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Ersättningskostnader sammanlagt			-155 572 594,18	-130 347 941,06
Förändring i premieansvaret				
Totalförändring i premieansvar			-1 031 941 540,35	-178 342 039,64
Beståndsöverföring			838 543 966,55	
Driftskostnader			-193 397 573,80	-178 342 039,64
Försäkringstekniskt resultat			-19 580 247,22	-17 440 230,68
Annat än försäkringsteknisk kalkyl			23 000 027,26	15 695 886,76
Skadeförsäkringens tekniska bidrag			-42 180 304,90	-31 210 411,62
Livförsäkringens tekniska resultat			23 000 027,26	15 695 886,76
Intäkter av placeringsverksamheten	163 416 246,97	106 577 685,51	256 515 927,02	177 723 450,28
Uppskrivningar av placeringar	0,00	0,00	135 413 310,97	92 676 459,27
Kostnader för placeringsverksamheten	-86 593 914,40	-77 984 197,93	-225 599 852,93	-133 474 547,19
Korrigerig av uppskrivningar av placeringar	0,00	0,00	-22 547 051,90	-33 110 079,85
Placeringsverksamhetens nettointäkter	76 822 332,57	28 593 487,58	143 782 333,16	103 815 282,51
Överföring av placeringsverksamhetens nettointäktssandel			-86 674 737,74	-92 137 180,26
Övriga intäkter				
Intäkter av värdepappersverksamhet	0,00	0,00	367,47	420,58
Övriga	88 828,48	197 494,79	3 654 540,73	2 493 096,23
Övriga intäkter totalt	88 828,48	197 494,79	3 654 908,20	2 493 516,81
Övriga kostnader				
Kostnader för värdepappersverksamhet	0,00	0,00	-2 556,89	-2 496,03
Avskrivning av fusionsförlust/ goodwill	-7 936 912,68	-7 936 912,68	-7 893 588,27	-7 656 921,60
Övriga	-26 656,60	-41 073,64	-2 188 627,93	-2 185 151,58
Övriga kostnader totalt	-7 963 569,28	-7 977 986,32	-10 084 773,09	-9 844 569,21
Vinst/ förlust av den egentliga verksamheten	25 846 954,31	-11 399 225,71	31 497 452,88	-11 187 475,01
Andel av intresseföretagens förluster/vinster			0,00	0,00
Vinst/ förlust före bokslutsdispositioner och skatter	25 846 954,31	-11 399 225,71	31 497 452,88	-11 187 475,01
Bokslutsdispositioner				
Förändring i avskrivningsdifferensen	58 084,58	-47 282,97		
Inkomstskatt				
Skatt för räkenskapsperioden	-759 574,36	-198 446,25	-1 094 288,32	-532 251,84
Skatt för tidigare räkenskapsperioder	-28 271,59	-1 274 715,69	-22 707,01	-2 486 263,37
Latent skatt	1 442 658,38	-379 447,74	320 028,58	-4 874 595,91
Inkomstskatter totalt	654 812,43	-1 852 609,68	-796 966,75	-7 893 111,12
Minoritetsandelar			-195 153,95	-123 297,74
Räkenskapsperiodens vinst/ förlust	26 559 851,32	-13 299 118,36	30 505 332,19	-19 203 883,87

Balansräkning 31.12.2024

Aktiva

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Immateriella tillgångar				
Immateriella rättigheter	31 086 240,84	39 023 153,52	0,00	0,00
Övriga utgifter med lång verkningstid	30 406 688,92	3 227 490,41	32 600 273,27	8 317 860,86
Goodwill	0,00	0,00	43 010 346,74	36 703 935,01
Förskottsbetalningar	67 206 407,50	64 701 819,41	67 644 927,26	64 954 815,10
Immateriella tillgångar sammanlagt	128 699 337,26	106 952 463,34	143 255 547,27	109 976 610,97
Placeringar				
Fastighetsplaceringar				
Fastigheter och fastighetsaktier	178 959 411,59	183 443 708,50	212 298 440,75	241 385 802,69
Fastighetsplaceringsfonder	52 178 899,15	55 218 314,36	51 392 264,76	54 431 679,97
Lånefordringar på företag inom samma koncern	35 793 955,00	38 093 453,00	0,00	0,00
Lånefordringar på ägarintresseföretag	25 997 050,00	27 810 315,64	30 267 898,75	32 081 164,39
	292 929 315,74	304 565 791,50	293 958 604,26	327 898 647,05
Placeringar i företag inom samma koncern och i ägarintresseföretag				
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	53 222 475,43	53 222 475,43		
	53 222 475,43	53 222 475,43		
Övriga placeringar				
Aktier och andelar	770 476 193,22	841 293 238,25	938 780 763,46	1 018 504 263,19
Finansmarknadsinstrument	387 086 036,04	320 528 238,46	741 802 231,61	645 267 778,23
Fordringar på inteckningslån	30 559 263,13	29 426 053,89	30 559 263,13	29 426 053,89
Övriga lånefordringar	34 416 413,48	41 902 952,78	35 226 632,17	42 713 171,47
Insättningar	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	
	1 225 537 905,87	1 233 150 483,38	1 749 368 890,37	1 735 911 266,78
Depåfordringar inom återförsäkring	45 862,68	17 986,66	45 862,68	17 986,66
Placeringar sammanlagt	1 571 735 559,72	1 590 956 736,97	2 043 373 357,31	2 063 827 900,49
Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar			2 828 594 356,80	1 751 947 225,32
Fordringar				
Vid direktförsäkringsverksamhet				
Hos försäkringstagare	91 847 492,60	96 229 348,63	92 438 229,08	96 947 173,12
Vid återförsäkringsverksamhet	154 769,12	200 763,00	181 412,12	200 763,00
Övriga fordringar	151 771 254,75	190 061 448,14	217 117 144,01	283 055 026,51
Latenta skattefordringar	0,00	0,00	2 665 351,51	5 977 946,28
Fordringar sammanlagt	243 773 516,47	286 491 559,77	312 402 136,72	386 180 908,91
Övriga tillgångar				
Materiella tillgångar				
Maskiner och inventarier	643 831,14	920 294,60	643 831,14	920 294,60
Varulager	118 269,17	118 269,17	118 269,17	118 269,17
	762 100,31	1 038 563,77	762 100,31	1 038 563,77
Kassa och bank	25 339 304,26	39 335 437,61	50 475 058,57	64 410 613,24
Övriga tillgångar sammanlagt	26 101 404,57	40 374 001,38	51 237 158,88	65 449 177,01
Aktiva resultatregleringar				
Räntor och hyror	6 179 281,42	4 903 204,50	10 545 068,25	9 220 061,39
Övriga aktiva resultatregleringar	12 854 696,31	28 481 664,55	16 692 040,86	36 145 095,47
Aktiva resultatregleringar sammanlagt	19 033 977,73	33 384 869,05	27 237 109,11	45 365 156,86
Aktiva sammanlagt	1 989 343 795,75	2 058 159 630,51	5 406 099 666,09	4 422 746 979,56

Balansräkning 31.12.2024

Passiva

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Eget kapital				
Grundfond	7 702 793,83	7 702 793,83	7 702 793,83	7 702 793,83
Uppskrivningsfond	583 275,73	583 275,73	583 275,73	583 275,73
Säkerhetsfond	573 904 104,38	587 203 222,74	573 904 104,38	587 203 222,74
Styrelsens disponibla medel	58 703,09	58 703,09	58 703,09	58 703,09
Vinst från tidigare räkenskapsperioder	0,00	0,00	91 394 824,62	97 299 590,12
Räkenskapsperiodens vinst/ förlust	26 559 851,32	-13 299 118,36	30 505 332,19	-19 203 883,87
Eget kapital sammanlagt	608 808 728,35	582 248 877,03	704 149 033,84	673 643 701,64
Minoritetsandelar	0,00	0,00	1 650 525,80	1 428 777,44
Ackumulerade bokslutsdispositioner				
Avskrivningsdifferens	69 426,49	127 511,07	0,00	0,00
Försäkringsteknisk ansvarsskuld				
Premieansvar inom skadeförsäkring	164 664 790,00	161 596 739,00	164 664 790,00	161 596 739,00
Återförsäkrares andel	-527 915,00	-642 343,00	-527 915,00	-642 343,00
	164 136 875,00	160 954 396,00	164 136 875,00	160 954 396,00
Premieansvar inom livförsäkring			303 730 207,57	330 567 657,66
Ersättningsansvar inom skadeförsäkring	1 040 909 035,00	1 132 440 062,00	1 040 909 035,00	1 132 440 062,00
Återförsäkrares andel	-11 520 555,00	-13 609 410,00	-11 520 555,00	-13 609 410,00
	1 029 388 480,00	1 118 830 652,00	1 029 388 480,00	1 118 830 652,00
Ersättningsansvar inom livförsäkring			149 624 749,88	147 979 027,71
Utgjänningsbelopp inom skadeförsäkring	109 740 066,00	115 949 815,00	109 740 066,00	115 949 815,00
Försäkringsteknisk ansvarsskuld sammanlagt	1 303 265 421,00	1 395 734 863,00	1 756 620 378,45	1 874 281 548,37
Ansvarsskuld för fondförsäkringar	0,00	0,00	2 835 169 552,06	1 755 015 580,15
Skulder				
Av återförsäkringsverksamhet	1 206 603,68	837 838,30	2 344 027,01	1 855 784,26
Övriga skulder	22 417 691,36	29 006 168,50	38 419 453,06	46 655 669,83
Latenta skatteskulder	15 355 783,36	16 798 441,74	26 347 895,38	29 784 565,31
Skulder sammanlagt	38 980 078,40	46 642 448,54	67 111 375,45	78 296 019,40
Passiva resultatregleringar	38 220 141,51	33 405 930,87	41 398 800,50	40 081 352,56
Passiva sammanlagt	1 989 343 795,75	2 058 159 630,51	5 406 099 666,09	4 422 746 979,56

Finansieringsanalys

Indirekt finansieringsanalys

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Rörelseverksamhetens kassaflöde				
Vinst/ förlust av den egentliga verksamheten	26 501 766,74	-13 251 835,39	30 505 332,19	-19 203 883,87
Korrektivposter				
Förändring i den försäkringstekniska ansvarsskulden	-92 469 442,00	-21 068 722,00	110 769 277,29	169 255 483,61
Nedskrivningar och uppskrivningar av placeringar	32 770 332,87	17 145 872,78	13 309 614,93	-149 467 105,92
Avskrivningar enligt plan och nedskrivningar	22 399 341,72	11 981 559,76	27 548 421,75	16 523 005,00
Övriga intäkter och kostnader utan betalningsanknytning	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga korrektivposter	-55 552 934,39	-528 764,30	-85 729 108,77	801 233,62
Kassaflöde före förändring i rörelsekapital	-66 350 935,06	-5 721 889,15	96 403 537,39	17 908 732,44
Förändring i rörelsekapital:				
Minskning/ökning av kortfristiga räntefria rörelsefordringar	29 760 814,76	2 551 001,82	56 614 170,09	-23 775 117,23
Minskning/ökning av kortfristiga räntefria skulder	-10 362 129,43	17 043 269,42	-13 928 948,50	32 488 365,69
Rörelseverksamhetens kassaflöde före finansiella poster och skatter	-46 952 249,73	13 872 382,09	139 088 758,98	26 621 980,90
Betalda räntor och betalningar för rörelseverksamhetens övriga finansiella kostnader	-6 803 188,23	-4 781 059,12	-7 817 168,03	-13 920 566,79
Betalda direkta skatter	15 326 398,61	-22 205 285,38	19 786 086,37	-29 819 974,04
Rörelseverksamhetens kassaflöde	-38 429 039,35	-13 113 962,41	151 057 677,32	-17 118 559,93
Investeringarnas kassaflöde				
Investeringar i placeringar (exkl. likvida medel)	3 744 720,95	32 946 392,09	-204 588 073,25	18 914 259,07
Överlåtelseinkomster av placeringar (exkl. likvida medel)	63 143 968,57	6 782 985,36	94 320 536,54	21 012 444,29
Investeringar i och överlåtelseinkomster av materiella och immateriella tillgångar samt av övriga tillgångar (netto)	-42 455 783,52	-34 971 201,23	-54 725 695,28	-36 777 755,85
Investeringarnas kassaflöde	24 432 906,00	4 758 176,22	-164 993 231,99	3 148 947,51
Finansieringens kassaflöde				
Utbetalda utdelningar/räntor på garantikapital och övrig utbetalning av vinst	0,00	0,00	0,00	0,00
Förändring i likvida medel	-13 996 133,35	-8 355 786,19	-13 935 554,67	-13 969 612,42
Likvida medel vid räkenskapsperiodens början	39 335 437,61	47 691 223,80	64 410 613,24	78 380 225,66
Likvida medel vid räkenskapsperiodens slut	25 339 304,26	39 335 437,61	50 475 058,57	64 410 613,24
Förändring i likvida medel	-13 996 133,35	-8 355 786,19	-13 935 554,67	-13 969 612,42

Noter till bokslutet

Bokslutsprinciper

Bokslutet har upprättats enligt bokföringslagen och lagarna om aktiebolag och försäkringsbolag samt i enlighet med beslut, föreskrifter och anvisningar från de myndigheter som övervakar försäkringsbolag.

Placeringarnas bokföringsvärde

Byggnader och konstruktioner tas i balansräkningen upp till anskaffningsutgiften med avdrag för avskrivningarna enligt plan eller till ett lägre verkligt värde. Fastighetsaktier samt mark- och vattenområden tas i balansräkningen upp till anskaffningsutgiften eller till ett lägre verkligt värde. Intäktsförda uppskrivningar på byggnader avskrivs enligt plan.

Aktier och andelar som hänför sig till placeringstillgångar tas i balansräkningen upp till anskaffningsutgiften eller till ett lägre verkligt värde. Aktier och andelar som hänför sig till anläggningstillgångar tas upp till anskaffningsutgiften eller till ett lägre verkligt värde om värdesänkningen anses bestående. Anskaffningsutgiften beräknas med hjälp av medelpriset.

Finansmarknadsinstrument tas i balansräkningen upp till anskaffningsutgiften. Anskaffningsutgiften beräknas med hjälp av medelpriset. Skillnaden mellan finansmarknadsinstrumentens nominella värde och anskaffningsutgiften periodiseras till ränteintäkter eller som avdrag för dessa under finansmarknadsinstrumentets löptid. Motposten bokförs som ökning eller minskning av anskaffningsutgiften. Värdeförändringar till följd av fluktuationer i räntenivån har inte bokförts. Nedskrivningar i anknytning till emittentens kreditvärdighet bokförs i resultatet.

Lånefordringar och insättningar tas i balansräkningen upp till det nominella värdet eller till ett bestående lägre sannolikt värde än detta.

De nedskrivningar som tidigare gjorts av placeringar återförs via resultaträkningen högst upp till den ursprungliga anskaffningsutgiften när det verkliga värdet ökar.

Räntederivat används för att skydda den marknadsmässiga ansvarsskulden (annan än den för fondanknutna) och statsobligationer mot ränterisken för att gardera sig mot framtida värdeförändringar enligt bolagets riskhantering. Dessa räntederivat bokförs som skyddande. Vid säkringsredovisning bokförs inte negativ värdeförändring på derivat som kostnad till den del som värdeförändringen på det skyddade objektet täcker den och förutsatt att skyddet är effektivt. Om emellertid den negativa värdeförändringen på skyddade räntederivat överskrider den positiva värdeförändringen på den skyddade marknadsmässiga ansvarsskulden, bokförs den överskridande delen som nedskrivningar av placeringar. Av räntederivat bokförs enligt avtal de räntor som hänför sig till räkenskapsperioden som intäkter och kostnader för räkenskapsperioden. Vinster eller förluster till följd av att räntederivat, som bokförts som skyddande, har stängts periodiseras över löptiden för varje derivatkontrakt.

Derivatkontrakt används även för att skydda placeringsportföljerna mot valutakursrisker och prisrisker genom att tillämpa skyddande av verkligt värde. Derivaten bokförs dock i regel som icke-skyddande, även om derivat fungerar som effektiva skydd. Vinster och förluster som uppkommit under räkenskapsperioden till följd av att kontrakt stängts eller förfallit har bokförts som intäkter eller kostnader för räkenskapsperioden. Den negativa differensen mellan

det verkliga värdet för ett icke-skyddande derivatkontrakt och ett högre bokföringsvärde/en högre avtalskurs bokförs som kostnad. Orealiserade intäkter bokförs inte.

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar värderas till verkligt värde och förändringar i det verkliga värdet tas upp som intäkter eller kostnader i resultaträkningen.

Bokföringsvärde för annan egendom än placeringar

Som övriga utgifter med lång verkningstid har utgifter för totalrenovering av lägenheter och för planering av datasystem aktiverats. Dessutom har goodwill aktiverats i balansräkningen. Dessa och inventarier tas i balansräkningen upp till anskaffningsutgiften med avdrag för avskrivningar enligt plan. För aktiveringar bokförs nedskrivningar om värdeminskningar om aktiveringen inte längre kan anses generera intäkter i framtiden.

Premiefordringar tas i balansräkningen upp till det sannolika värdet och övriga fordringar till det nominella värdet eller till ett bestående lägre sannolikt värde. Från premiefordringarnas nominella värde har annullationer som baserar sig på tidigare erfarenhet dragits av, varvid man får det sannolika värdet. En fordran som sannolikt inte kommer att betalas bokförs som kreditförlust.

Avskrivningar enligt plan

Avskrivningar enligt plan görs som lineära avskrivningar på anskaffningsutgiften baserade på ekonomisk verkningstid. De uppskattade avskrivningstiderna är i genomsnitt följande:

- | | |
|---|----------|
| ▪ Utgifter för planering av datasystem | 3-10 år |
| ▪ Övriga utgifter med lång verkningstid | 3-10 år |
| ▪ Goodwill | 5-10 år |
| ▪ Kontors-, affärs- och industribyggnader | 20-50 år |
| ▪ Beståndsdelar i byggnader | 10-20 år |
| ▪ Bilar och IT-utrustning | 3-5 år |
| ▪ Övriga kontorsmöbler | 7 år |

Uppskrivningar av placeringar

Uppskrivningar av placeringar som hänför sig till placeringstillgångar och korrektivposter till uppskrivningarna bokförs via resultaträkningen. Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar värderas till verkligt värde och ändringarna bokförs via resultaträkningen.

Uppskrivningar av placeringar som hänför sig till anläggningstillgångar och återföringar av dem redovisas mot uppskrivningsfonden under det bundna egna kapitalet. Intäktsförda uppskrivningar på byggnader avskrivs enligt plan.

Placeringarnas verkliga värde

Som värden för fastigheter och fastighetsaktier används högst marknadsbaserade verkliga värden. Objekten värderas med en avkastningsvärdemetod som bygger på kassaflödet. I det årliga fastställandet av fastighetsplaceringarnas verkliga värde deltar en utomstående auktoriserad fastighetsvärderare och bolagets egna experter.

Det verkliga värdet för aktier och andelar i livförsäkringsbolaget, som är dotterbolag, byggs på metoden Embedded Value. Dotterbolagets Embedded Value byggs på en omräknad Solvens II-balansräkning.

För noterade värdepapper och för sådana värdepapper som har en marknad används som verkligt värde årets sista tillgängliga kurs enligt fortlöpande handel, eller om den saknas, den sista avslutskursen. Som verkligt värde för värdepapper som inte noteras används det sannolika överlåtelsepriset, den återstående anskaffningsutgiften eller ett substansvärde. Som verkligt värde för kapitalinvesteringsfondandelar tillämpas den värdering som förvaltningsbolaget uppgett om fondens verkliga värde eller om den fattas anskaffningsutgiften.

Derivatkontrakt värderas till marknadsnoteringen på bokslutsdagen eller om en sådan saknas till diskonto- och terminräntekurvorna härledda från swap-marknadsnoteringarna på bokslutsdagen och till valutakurserna på bokslutsdagen.

Som verkligt värde för fordringar tillämpas det nominella värdet eller ett lägre sannolikt värde.

Poster i utländsk valuta

Affärstransaktioner i utländsk valuta bokförs enligt transaktionsdagens kurs. Fordringar och skulder i utländsk valuta liksom verkligt värde för placeringar har i bokslutet omvandlats till euro genom att använda Europeiska centralbankens referensväxelkurser på bokslutsdagen. Kursdifferenser som uppkommit under räkenskapsperioden och i bokslutet bokförs som korrigeringsposter till de berörda inkomsterna och utgifterna eller som intäkter och kostnader av placeringsverksamheten om kursdifferenserna hör till finansieringstransaktioner. Kursdifferenser i den försäkringstekniska kalkylen har i resultaträkningen inte överförts till intäkter/kostnader av placeringsverksamheten. Att överföringen inte gjorts har ingen effekt på den korrekta och tillräckliga bild som resultaträkningen ger av hur resultatet har bildats.

Arrangemang för personalens pensioner

Pensionsskyddet för personalen i koncernbolagen har ordnats genom Ömsesidiga Arbetspensionsförsäkringsbolaget Elo och Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas. Pensionsutgifter som hänförs till räkenskapsåret har bokförts som kostnader enligt prestationsprincipen.

Ackumulerade bokslutsdispositioner och hantering av latent skatter

I koncernbolagens bokslut och i koncernbokslutet bokförs latent skatteskulder i sin helhet och fordringar upp till det belopp som den beskattningsbara inkomsten sannolikt kommer att utgöra i framtiden och mot vilken dessa kan utnyttjas. De latent skatterna räknas ut enligt den fastställda skattesatsen på bokslutsdagen.

Skadeförsäkringens premieansvar

För att fastställa premieansvar för skadeförsäkringen används i regel Pro rata-metoden. Premieansvar för byggförsäkringar fastställs genom att diskontera försäkringspremierna för giltiga försäkringar med en årlig räntesats på 4 procent och från det erhållna beloppet dra av de utbetalda ersättningarna från dessa försäkringar.

Pro rata-metoden innebär att premieansvaret beräknas så att den del av premien exklusive skatt och lagstadgade tillägg som hänför sig till försäkringsperioden periodiseras lineärt i förhållande till tiden (pro rata). Med premieansvar avses den andel av premien som hänför sig till tiden efter bokslutsperioden.

Bolaget förtydligade de bakgrundsuppgifter som användes vid beräkningen av premieansvaret. På grund av det ovannämnda upplöstes sammanlagt 2,3 miljoner euro av premieansvaret.

För allframtidsförsäkringar har fondvärden fastställts per försäkring, vilka minskas med beloppen för återköp och utbetalning av ersättningar

Skadeförsäkringens ersättningsansvar

Vid beräkning av ersättningsansvar följs lagen om försäkringsbolag och Social- och hälsovårdsministeriets och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Ersättningsansvaret omfattar de ersättningsbelopp som bolaget ska betala efter räkenskapsåret och som orsakats av skador som inträffat under räkenskapsåret eller tidigare samt av andra försäkringsfall.

Bolaget höjde diskontoräntan från 1,0 procent till 1,25 procent. Räntan används vid beräkningen av pensionsansvaret för trafikförsäkringen respektive försäkringen mot olycksfall i arbetet och yrkessjukdomar. På grund av det ovannämnda upplöstes ansvarsskuld för sammanlagt 27,4 miljoner euro.

Bolaget använder vid beräkning av ansvarsskulden för pensioner (kända avsättningar för pensioner och kollektiv avsättning för pensioner) en diskontoränta på 1,25 procent exklusive patientförsäkringens pensionsansvar, den allmänna ansvarsförsäkringens övriga pensionsansvar och den privata olycksfallsförsäkringens pensionsansvar. Patientförsäkringens pensionsansvar fastställs enligt Patientförsäkringscentralens grunder för den försäkringstekniska ansvarsskulden. Vid beräkningen av pensionsansvar använder Patientförsäkringscentralen K2021-dödlighetsmodellen och en diskontoränta på 1,5 procent. För övrigt allmänt ansvar och den privata olycksfallsförsäkringens pensionsansvar används en diskontoränta på 0,0 procent. På andra delar av ersättningsansvaret än de ovannämnda tillämpas inte diskontering.

Bolaget preciserade beräkningen av det kollektiva ersättningsansvaret för sjukkostnadsförsäkringen genom att noggrannare beakta ersättningsvillkoren enligt villkoren för dessa försäkringar. På grund av preciseringen av det kollektiva ersättningsansvaret för sjukkostnadsförsäkringen upplöstes ansvarsskuld på cirka 51,6 miljoner euro. Dessutom preciserade bolaget reserven för ersättningsverksamhetens förvaltningskostnader inom flera försäkringsklasser. På grund av den ovan nämnda preciseringen av ersättningsverksamhetens förvaltningskostnader upplöstes ansvarsskuld på sammanlagt cirka 0,1 miljoner euro.

Till ersättningsansvaret hör också det utjämningsbelopp som separat ska tas upp i balansräkningen. Utjämningsbeloppet är en buffert som kalkylerats i händelse av skaderika år. Storleken på utjämningsbeloppet bestäms på de grunder som Finansinspektionen fastställer för bolaget. Grunden för utjämningsbeloppet förnyades 2024 och den nya grunden användes i bokslutet för 2024. Den förnyade grunden för utjämningsbeloppet hade ingen påverkan i euro på utjämningsbeloppets nivå i bokslutet för 2024.

Ansvarsskuld för livförsäkringen

Vid beräkning av ansvarsskulden följs både försäkringsbolagslagen och social- och hälsovårdsministeriets och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Premieansvaret omfattar en del premieansvar för riskförsäkringar. Ansvarsskulden för försäkringar som är bundna till placeringarnas värdeutveckling (fondförsäkringar) är lika med placeringarnas verkliga värde och dessa omfattar ingen beräkningsränta. För övriga försäkringar beräknas ansvarsskulden per försäkring, och den beräkningsränta som tillämpas varierar enligt följande:

- För individuella liv- och pensionsförsäkringar tillämpas en beräkningsränta på 1-4,5 procent, storleken på räntan beror på försäkringens begynnelsestidpunkt.
- För kapitaliseringsavtal är beräkningsräntan 0-1,5 procent, storleken på räntan beror på avtalets begynnelsestidpunkt och målgrupp.
- För gruppensionsförsäkringar är beräkningsräntan 0-3,5 procent.

För att uppfylla beräkningsräntekravet har ansvarsskulden kompletterats i tidigare bokslut. Ansvarsskulden för räntekomplettering var cirka 63,3 miljoner euro 31.12.2024. I och med kompletteringen är det årliga minimiavkastningskravet, som läggs på placeringsverksamheten, för försäkringsbeståndet med beräkningsränta 1,0 procent under cirka 11 år.

Skälighetsprincipen

Enligt 13 kap. 2 § i försäkringsbolagslagen ska livförsäkringsbolag tillämpa den så kallade skälighetsprincipen i fråga om sådana försäkringar som enligt försäkringsavtalet berättigar till tilläggsförmåner som utdelas enligt de överskott som försäkringarna eventuellt avkastar. Denna princip förutsätter att en skälig del av det överskott som dessa försäkringar avkastar i form av tilläggsförmåner ska återföras till de aktuella försäkringarna, om detta inte förhindras av solvenskraven.

Fennia Livs avkastningsmål enligt skälighetsprincipen fram till 31.12.2024:

Fennia Livs mål är att på lång sikt ge försäkringskapitalet i de försäkringar som är berättigade till utdelning av överskottet minst en avkastning som för sparförsäkringars del motsvarar 12 månaders Euribor och för pensionsförsäkringars del avkastningen på den tyska statens tioåriga masskuldebrevslån. Försäkringens duration och återköpsrätt beaktas då de tilläggsförmånerna delas ut. Avkastningen som delas ut bestäms utifrån de långsiktiga nettointäkterna från bolagets placeringar.

Med försäkringens totalränta avses det sammanlagda belopp för försäkringsavtalets beräkningsränta och de tilläggsförmåner som ska gottskrivas det aktuella avtalet. På beloppet för de tilläggsförmåner som gottskrivs inverkar avtalets beräkningsräntenivå. När bolagets nettointäkter från placeringar är låga sänks nivån på de tilläggsförmånerna. Då kan totalräntan på de försäkringar som har en låg beräkningsränta bli lägre än totalräntan på de försäkringar som har en hög beräkningsränta. När placeringarnas nettoavkastning är hög, kan försäkringar med en låg beräkningsränta få en högre totalränta än de försäkringar som har en hög beräkningsränta.

När det gäller nivån på de tilläggsförmånerna strävar man efter kontinuitet, vilket betyder att överskottet från placeringsintäkterna kan periodiseras till att delas ut som tilläggsförmåner till en berörd försäkringsgrupp under kommande år.

Nivån på de tilläggsförmånerna begränsas av avkastningskraven som ägaren har fastställt för kapitalet samt av bolagets solvensmål. Solvensmålet uppställs så att alla solvensgränser som lagstiftarna förutsätter överskrids och att bolaget kan ta risker i sin placeringsverksamhet i den mån som upprätthållandet av solvensen, avkastningskravet på ansvarsskulden och ägarens avkastningskrav förutsätter.

Fennia Livs styrelse fastställer årligen de tilläggsförmåner som delas ut till försäkringarna. Beloppet för de på förhand fastställda tilläggsförmånerna kan dock ändras även under året om solvensen eller den allmänna marknadssituationen förutsätter det.

I risklivförsäkringar tillämpas den så kallade skälighetsprincipen i dödsfalls- och invaliditetsskyddet för namngivna försäkringsgrupper i form av höjda ersättningsbelopp.

Målen för de tilläggsförmånerna är inte bindande, och de är inte heller en del av det försäkringsavtal som ingås mellan bolaget och försäkringstagaren. Målen för de tilläggsförmånerna gäller tills vidare och bolaget förbehåller sig rätten att ändra dessa mål.

Fennia Livs avkastningsmål enligt skälighetsprincipen har uppdaterats från och med 1.1.2025.

Hur skälighetsprincipen uppfylldes 2024

De tilläggsförmåner som Fennia Liv delade ut 2024 motsvarar de mål som bolaget ställt upp i sin skälighetsprincip. Avkastningen som delas ut till försäkringarna bestäms utifrån de långsiktiga nettointäkterna från bolagets placeringar. När det gäller nivån på de tilläggsförmånerna strävar man efter kontinuitet. När tilläggsförmåner delas ut beaktas bolagets solvensställning och räntenivå.

På grund av den ytterst låga räntenivån som nu fortsatt en längre tid, har bolaget under tidigare år överfört en del av resultatet till ansvarsskulden för räntekomplettering för att finansiera beräkningsräntan de kommande åren. I bokslutet 31.12.2024 gjordes ingen överföring till ansvarsskulden för räntekomplettering. Ansvarsskulden för räntekomplettering upplöstes enligt plan.

För att trygga kontinuiteten i de tilläggsförmånerna överfördes 3,8 miljoner euro från resultatet för 2017 till ansvarsskulden för kommande tilläggsförmåner för att bekosta de tilläggsförmånerna för pensionsförsäkringar med en beräkningsränta på 0 och 1 procent. Av de tilläggsräntor som gottskrevs 2024 finansierades 0,4 miljoner euro genom att upplösa ansvarsskuld för kommande tilläggsförmåner. Ansvarsskulden för kommande tilläggsförmåner upplöstes helt under 2024.

Före uppgången 2022 var räntenivån låg under lång tid. År 2024 förblev räntenivån hög. År 2024 nådde totalräntan på alla försäkringar med beräkningsränta inte avkastningsmålet. På lång sikt har dock den totalränta som Fennia Liv har gottskrivit överskridit avkastningsmålet. Tabellen nedan visar Fennia Livs totalräntor som gottskrevs 2024:

Årlig totalränta för räntebärande försäkringar 2024

Beräkningsränta	Individuell sparförsäkring	Individuell pensions- försäkring	Gruppensions- försäkring	Kapitaliserings- avtal
4,50 %	4,50 %	4,50 %		
3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
2,00 %			2,40 %	2,40 %
1,50 %	2,40 %			2,40 %
1,00 %	2,40 %	2,40 %	2,40 %	2,40 %
0,00 %			2,40 %	2,40 %

Överskottet från risklivförsäkringar delas ut som tillägg, som betalas ut till riskförsäkringar i samband med skadefall. De tillägg på 1,1 miljoner euro som betalades ut 2024 finansierades genom att upplösa ansvarsskuld för kommande tilläggsförmåner som ingick i det föregående bokslutet. Dessutom ökades reserven för tilläggen med 1,0 miljoner euro.

Koncernbokslut

I Fennias koncernbokslut har alla de dotterbolag konsoliderats där moderbolaget direkt eller indirekt har bestämmanderätt. Till koncernen hör Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Fennia-service Ab, eFennia Ab (äganandel 20 %, rösträtt 63,6 %) och Pasilan Portit Kb.

De övriga dotterbolag som konsoliderats i koncernbokslutet är alla fastighetsbolag. Vid utgången av 2024 ingick även nio (tio) fastighetsbolag i koncernen.

Koncernbokslutet har upprättats som sammanställning av moderbolagets och dotterbolagens resultaträkningar, balansräkningar och noter. Bolagens interna fordringar och skulder, intäkter och kostnader, vinstutdelning samt inbördes aktieinnehav har eliminerats. Från resultatet och det egna kapitalet har minoritetsandelen avskilts som separat post. Inbördes aktieinnehav har eliminerats genom förvärvsmetoden. Den koncernaktiva som hänför sig till anläggningstillgångsposter avskrivs enligt avskrivningsplanen för den berörda anläggningstillgångsposten. Koncerngoodwill som inte har hänförts avskrivs inom 10 år.

De uppskrivningar som fanns i fastighetsdotterbolagens bokföring när aktierna förvärvades har återförts, eftersom grunden för att de genomförts har inverkat på anskaffningspriset för dotterbolagets aktier.

I koncernbokslutet har de bolag där koncernen kontrollerar 20–50 procent av rösträtten konsoliderats som intresseföretag genom kapitalandelsmetoden. Undantag utgör innehaven (20–50 %) i ömsesidiga bostads- och fastighetsaktiebolag samt i fondbolag som inte konsolideras i koncernbokslutet. Att de inte konsolideras har ingen väsentlig inverkan på koncernens resultat och fria egna kapital.

Koncernens innehav i fonder redovisas i balansräkningen som fastighetsfondandelar med anskaffningspris, och värderingsdifferensen mellan deras verkliga värde och anskaffningspris inkluderas av värderingsdifferensen av koncernens placeringar. Konsolidering i koncernbokslutet är inte nödvändigt för att ge en rätt och tillräcklig bild av koncernens verksamhetsresultat och ekonomiska ställning. Äganden är ur koncernens synvinkel placeringar som ger en rätt och tillräcklig bild av koncernen när de tas upp under placeringar.

Koncernbolagen 31.12.2024

Koncernbokslutet inkluderar följande dotterbolag:

- Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv
 - Kiinteistö Oy Mikkelin Hallituskatu 1, såld 2024
 - Munkinseudun Kiinteistö Oy, såld 2024
 - Kiinteistö Oy Espoon Niittyrinne 1, såld 2024
- eFennia Oy
- Fennia-service Ab
- Kiinteistö Oy Joensuun Metropol
- Kiinteistö Oy Kyllikinportti 2
- Kiinteistö Oy Tampereen Rautatienkatu 21
- Kiinteistö Oy Tampereen Ratapihan kulma
- Kiinteistö Oy Teohypo
- Kiinteistö Oy Koivuhaanportti 1-5
- Kiinteistö Oy Espoon Niittyrinne 1, köpt 2024
- Kiinteistö Oy Mikkelin Hallituskatu 1, köpt 2024
- Pasilan Portit Ky
- Kiinteistö Oy Maistraatinportti 1

Formler för beräkning av nyckeltal

Allmänna nyckeltal

Omsättning =

Omsättning för skadeförsäkring

- + premieintäkter före återförsäkrares andel
- + nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen
- + övriga intäkter

Omsättning för livförsäkring

- + premieinkomst före återförsäkrares andel
- + nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen
- + övriga intäkter

Totalresultat = rörelsevinst (förlust) +/- förändring i värderingsdifferenser utanför balansräkningen

Avkastning på totalt kapital enligt verkligt värde (%) =

- +/- rörelsevinst eller förlust
- + finansiella kostnader
- + beräkningsräntekostnad
- +/- förändring i placeringarnas värderingsdifferenser
- + balansomslutning
- ansvarsskuld för fondförsäkringar
- +/- placeringarnas värderingsdifferenser

Divisorn vid beräkning av nyckeltalen beräknas som medeltal av värdena enligt balansräkningarna för räkenskapsperioden och föregående räkenskapsperiod.

I livförsäkringen avses med beräkningsräntekostnad den beräkningsränta som gottskrivs försäkringarna under året utökad eller reducerad med eventuella ändringar i ansvarsskulden för räntekomplettering.

I skadeförsäkringen avses med beräkningsräntekostnad den inverkan upplösningen av det diskonterade ersättningsansvaret har på bolagets skadekostnad när bolaget diskonterar pensioner som är i kapitalform. Beräkningsräntekostnaden beräknas genom att multiplicera det diskonterade ersättningsansvaret vid årets början med den beräkningsränta som användes vid utgången av föregående år.

Placeringsverksamhetens nettointäkter på sysselsatt kapital enligt verkligt värde (%)

Placeringsverksamhetens nettointäkter enligt verkligt värde i relation till sysselsatt kapital beräknas per placeringsslag och på placeringarnas totalbelopp med beaktande av kassaflödena under perioden.

Antal anställda i genomsnitt beräknas som ett medeltal av antalet anställda i slutet av varje kalendermånad.

Skadeförsäkring

Premieinkomst före återförsäkrares andel.

$$\text{Skadekvot \%} = \frac{\text{ersättningskostnader}}{\text{premieintäkter}}$$

$$\text{Skadekvot (utan beräkningsräntekostnad) \%} = \frac{\text{ersättningskostnader (utan beräkningsräntekostnad)}}{\text{premieintäkter}}$$

$$\text{Driftskostnadsprocent \%} = \frac{\text{driftskostnader}}{\text{premieintäkter}}$$

Nyckeltalen beräknas efter återförsäkrares andel.

$$\text{Totalkostnadsprocent \%} = \text{skadekvot} + \text{driftskostnadsprocent}$$

$$\text{Totalkostnadsprocent (utan beräkningsräntekostnad) \%} = \text{skadekvot (utan beräkningsräntekostnad)} + \text{driftskostnadsprocent}$$

Livförsäkring

Premieinkomst = premieinkomst före återförsäkrares andel.

$$\begin{aligned} \text{Omkostnadsprocent (\% av belastningsinkomsten)} = \\ + \text{driftskostnader före förändringen i aktiverade anskaffningsutgifter för försäkringar} \\ + \text{kostnader för ersättningshandläggning} \\ \hline \text{belastningsinkomst} \end{aligned}$$

Koncernresultanalys

Siffrorna anges i tusen euro.

	2024	2023	2022	2021	2020
Skadeförsäkring					
Premieintäkter	435,6	466,4	485,6	491,6	459,9
Ersättningskostnader	-341,2	-380,3	-308,3	-355,5	-286,5
Driftskostnader	-142,8	-115,6	-98,0	-112,5	-113,8
Försäkringstekniskt bidrag före förändring i utjämningsbeloppet	-48,4	-29,5	79,3	23,6	59,5
Intäkter av och kostnader för placeringsverksamheten samt uppskrivningar	55,9	11,7	34,2	69,1	46,4
Övriga intäkter och kostnader	-6,0	-7,1	-7,3	-8,8	-6,0
Rörelsevinst/-förlust	1,5	-24,9	106,2	83,8	99,9
Förändring i utjämningsbeloppet	6,2	-1,7	7,1	-5,5	-2,0
Skadeförsäkringens vinst/förlust före bokslutsdispositioner och skatter	7,7	-26,6	113,3	78,3	97,9
Livförsäkring					
Premieinkomst	304,9	249,7	162,6	168,3	159,9
Intäkter av och kostnader för placeringsverksamheten samt uppskrivningar och korrigeringar av dessa	87,9	92,1	-145,1	225,6	78,9
Utbetalda ersättningar	-145,7	-118,4	-111,0	-106,5	-105,6
Förändring i ansvarsskulden före tilläggsförmåner och förändring i utjämningsbeloppet	-201,1	-189,5	111,2	-243,4	-98,0
Driftskostnader	-19,6	-17,4	-15,6	-12,6	-14,4
Försäkringstekniskt resultat före tilläggsförmåner och förändring i utjämningsbeloppet	26,4	16,5	2,2	31,4	20,7
Övriga intäkter och kostnader	-0,5	-0,3	-0,2	-0,3	-0,3
Rörelsevinst	25,9	16,2	2,0	31,2	20,5
Tilläggsförmåner	-2,1	-0,8	-1,0	-0,7	-1,5
Livförsäkringens vinst/förlust före bokslutsdispositioner och skatter	23,8	15,4	1,0	30,5	19,0
Vinst/förlust före bokslutsdispositioner och skatter	31,5	-11,2	114,3	108,8	116,9
Inkomstskatter och övriga direkta skatter	-0,8	-7,9	-22,6	-23,5	-20,7
Minoritetsandelar	-0,2	-0,1	0,0	-0,1	-0,3
Koncernens vinst/förlust under räkenskapsperioden	30,5	-19,2	91,6	85,2	96,0

Nyckeltal

		2024	2023	2022	2021	2020
Nyckeltal för koncernen						
Omsättning	mn €	901,4	830,8	544,2	966,3	760,0
Premieinkomst	mn €	754,0	724,5	653,4	659,9	630,5
Rörelsevinst/-förlust	mn €	27,4	-8,6	107,2	115,0	120,2
Vinst/förlust före extraordinära poster, reserver och skatter	mn €	31,5	-11,2	114,3	108,8	117,0
Totalresultat	mn €	48,3	142,1	-148,9	53,5	247,8
Antal anställda i genomsnitt		1 126	1 013	935	979	1 047
Nyckeltal för skadeförsäkringen						
Premieinkomst	mn €	447,5	473,4	489,3	501,9	469,6
Skadekvot	%	78,3	81,5	63,5	72,3	62,3
Skadekvot utan beräkningsräntekostnad	%	76,5	80,6	63,5	72,3	62,3
Driftskostnadsprocent	%	33,0	25,0	20,4	22,7	24,7
Totalkostnadsprocent	%	111,3	106,5	83,8	95,1	87,1
Totalkostnadsprocent utan beräkningsräntekostnad	%	109,5	105,6	83,8	95,0	87,0
Rörelsevinst/-förlust	mn €	1,5	-24,9	106,2	83,8	99,9
Totalresultat	mn €	64,1	65,6	-40,2	113,6	133,2
Avkastning på totalkapitalet	%	3,2	3,0	-1,7	4,7	5,7
Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt verkliga värden	mn €	127,8	100,2	-191,0	96,9	80,5
Avkastning på sysselsatt kapital	%	6,9	5,4	-8,9	4,6	3,9
Antal anställda i genomsnitt		1 095	985	870	905	918
Nyckeltal för livförsäkringen						
Premieinkomst	mn €	306,5	251,1	164,0	169,6	160,9
Omkostnadsprocent av belastningsinkomsten	%*	93,3	100,5	88,9	85,0	92,7
Rörelsevinst/-förlust	mn €	25,9	16,2	2,0	28,9	20,5
Totalresultat	mn €	16,0	95,6	-107,7	-0,3	57,4
Avkastning på totalkapitalet	%	2,9	14,9	-14,4	0,4	7,1
Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt verkliga värden	mn €	14,9	36,6	-118,3	-12,0	48,6
Avkastning på sysselsatt kapital	%	2,5	6,2	-16,0	-1,5	6,0
Antal anställda i genomsnitt		9	7	50	52	52

Placeringsfördelning (verkliga värden)

	Grundfördelning				Riskfördelning ⁸⁾		
	31.12.2024		31.12.2023		31.12.2024		31.12.2023
	mn euro	%	mn euro	%	mn euro	% ¹⁰⁾	% ¹⁰⁾
Ränteplaceringar sammanlagt	895,2	47,5	980,4	51,6	895,2	47,5	51,6
Lånefordringar ¹⁾	91,4	4,8	99,6	5,2	91,4	4,8	5,2
Masskuldebrevslån	681,0	36,1	640,7	33,7	681,0	36,1	33,7
Övriga finansmarknadsinstrument och insättningar ^{1) 2)}	122,9	6,5	240,1	12,6	122,9	6,5	12,6
Aktieplaceringar sammanlagt	615,8	32,7	548,9	28,9	615,8	32,7	28,9
Noterade aktier ³⁾	411,9	21,9	355,9	18,7	411,9	21,9	18,2
Kapitalplaceringar ⁴⁾	35,7	1,9	40,9	2,2	35,7	1,9	2,2
Onoterade aktier ⁵⁾	168,1	8,9	152,0	8,0	168,1	8,9	8,0
Fastighetsplaceringar sammanlagt	361,1	19,2	362,8	19,1	361,1	19,2	19,1
Direkta fastighetsplaceringar	212,0	11,2	205,8	10,8	212,0	11,2	10,8
Fastighetsinvesteringsfonder och kollektiva investeringar	149,1	7,9	157,0	8,3	149,1	7,9	8,3
Övriga placeringar	13,1	0,7	8,0	0,4	13,1	0,7	0,4
Hedgefondplaceringar ⁶⁾	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Råvaroplaceringar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga placeringar ⁷⁾	13,1	0,7	8,0	0,4	13,1	0,7	0,4
Placeringar sammanlagt	1 885,1	100,0	1 900,1	100,0	1 885,1	100,0	100,0
Inverkan av derivat ⁹⁾							
Placeringar enligt verkligt värde sammanlagt	1 885,1	100,0	1 900,1	100,0	1 885,1	100,0	100,0
Modifierad duration för masskuldebrevsportföljen	1,0		1,2				

¹⁾ Inklusive upplupna räntor.

²⁾ Inklusive pengar och bankfordringar samt köpeskillingsfordringar och -skulder.

³⁾ Inklusive blandfonder om de inte kan hänföras till andra poster.

⁴⁾ Inklusive kapitalfonder och mezzanine-fonder samt placeringar i infrastruktur.

⁵⁾ Inklusive onoterade fastighetsinvesteringsbolag.

⁶⁾ Inklusive hedgefondandelar av olika slag oberoende av fondens strategi.

⁷⁾ Inklusive derivat och poster som inte kan hänföras till andra placeringsslag

⁸⁾ Riskfördelningen kan förevisas för jämförelseperioder allteftersom uppgifter samlas in (inte retroaktivt). Om siffrorna förevisas för jämförelseperioder och perioderna inte helt är jämförbara, ska detta uppges.

⁹⁾ Inklusive inverkan av derivat på differensen mellan risk- och grundfördelningen. Inverkan av derivat kan vara +/- . Efter justeringen av differensen stämmer slutbeloppet för riskfördelningen samman med grundfördelningen.

¹⁰⁾ Proportionell andel beräknas genom att som divisor använda slutsumman från raden "Placeringar enligt verkligt värde sammanlagt".

Nettointäkter av placeringsverksamheten på sysselsatt kapital

	Netto- intäkter av placerings- verksam- heten enligt marknads- värde ⁸⁾	Sysselsatt kapital ⁹⁾	Avkastning i % på sysselsatt kapital				
	2024	2024	2024	2023	2022	2021	2020
	mn euro	mn euro	%	%	%	%	%
Ränteplaceringar sammanlagt	34,6	921,3	3,8	4,9	-4,4	-0,5	0,9
Lånefordringar ¹⁾	1,5	93,4	1,6	6,1	3,3	2,6	1,3
Masskuldebrevslån	27,7	660,7	4,2	5,5	-6,3	-0,4	1,2
Övriga finansmarknadsinstrument och insättningar ^{1) 2)}	5,4	167,3	3,3	1,6	-0,4	-1,7	-0,1
Aktieplaceringar sammanlagt	115,3	558,0	20,7	11,0	-6,7	36,9	9,5
Noterade aktier ³⁾	74,9	383,9	19,5	10,1	-12,5	26,6	4,7
Kapitalplaceringar ⁴⁾	4,0	37,4	10,7	7,4	2,6	27,4	4,4
Onoterade aktier ⁵⁾	36,4	136,7	26,6	14,0	-0,6	57,3	18,4
Fastighetsplaceringar sammanlagt	-10,7	364,3	-2,9	-4,4	6,2	8,9	-2,6
Direkta fastighetsplaceringar	6,1	204,6	3,0	0,1	9,4	6,9	-0,6
Fastighetsinvesteringsfonder och kollektiva investeringar	-16,8	159,7	-10,5	-9,3	1,9	14,3	-9,4
Övriga placeringar	-5,8	14,7	-39,5	-284,4	-206,3	-36,0	94,4
Hedgefondplaceringar ⁶⁾	0,1	-0,1	-108,1	11,0	-1,8	5,1	13,5
Råvaroplaceringar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga placeringar ⁷⁾	-5,9	14,8	-40,1	-76,0	-308,1		
Placeringar sammanlagt	133,5	1 858,3	7,2	5,7	-8,6	5,0	4,2
Icke hänförliga intäkter, kostnader och driftskostnader	-5,7						
Nettointäkter av placeringsverksamheten enligt verkliga värden	127,8	1 858,3	6,9	5,4	-8,9	4,6	3,9

¹⁾ Inklusive upplupna räntor.

²⁾ Inklusive pengar och bankfordringar samt köpeskillingsfordringar och -skulder.

³⁾ Inklusive blandfonder om de inte kan hänföras till andra poster.

⁴⁾ Inklusive kapitalfonder och mezzanine-fonder samt placeringar i infrastruktur.

⁵⁾ Inklusive onoterade fastighetsinvesteringsbolag.

⁶⁾ Inklusive hedgefondandelar av olika slag oberoende av fondens strategi.

⁷⁾ Inklusive derivat och poster som inte kan hänföras till andra placeringsslag

⁸⁾ Förändring i marknadsvärdena under rapporteringsperiodens början och slut – kassaflöden under perioden. Med kassaflöde avses differensen mellan försäljning/intäkter och köp/kostnader.

⁹⁾ Sysselsatt kapital = Marknadsvärdet i början av rapporteringsperioden + dagligen/månatligen tidsavvägda kassaflöden.

Risker samt risk- och solvenshantering

Allmänt om risk- och solvenshantering

Fenniakoncernens väsentliga bolag är moderbolaget Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (nedan Fennia) och dess dotterbolag Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv (nedan Fennia Liv). Ramen för risk- och solvenshanteringen i Fenniakoncernen beskrivs i de principdokument som fastställts av koncernbolagens styrelser. Det viktigaste dokumentet är Principer för riskhantering, som beskriver de allmänna principerna för riskhantering, solvenshantering och balanshantering.

I Fenniakoncernen avses med riskhantering koordinerade strategier, processer, principer och åtgärder med vilka man identifierar, analyserar, hanterar, följer upp och rapporterar de risker som gäller koncernen och koncernbolagen.

Med solvens- och balanshantering avses strategier, processer, principer och åtgärder med vilka man styr och fastställer koncernbolagens och koncernens riskvillighet, risktagningskapacitet, kapitalbuffertar och andra väsentliga begränsningar av risktagningen.

Organisering av risk- och solvenshantering

Fennias styrelse i egenskap av styrelse för koncernens moderbolag ansvarar för risk-, solvens- och balanshanteringen och att den ska passa ihop med koncernens administrationssystem. Fennias styrelse ansvarar för att särdragen hos bolagen som hör till koncernen och koncernens interna förbindelser (bl.a. interna transaktioner, dubbla kapital, flyttbarhet av kapital och användning av kapital i allmänhet) beaktas på ett ändamålsenligt sätt.

Styrelserna för Fennia och Fennia Liv övervakar och ansvarar för att bolagen i sin verksamhet följer koncernens principer för riskhantering. Till deras ansvar hör särskilt att se till att bolagen har ett tillräckligt administrationssystem när det gäller verksamhetens kvalitet, omfattning och komplexitet inklusive intern kontroll och riskhanteringssystem.

På övriga koncernbolag följs Fenniakoncernens principer för riskhantering i tillämpliga delar. Övriga koncernbolag är i huvudsak fastighetsbolag.

I koncernen finns en ledningsgrupp för riskhantering som bereder, styr, koordinerar och informerar om riskhanteringsuppgifter. Koncernens riskhanteringsdirektör är ordförande för gruppen.

För hantering av försäkringsbolagens balansräkning sammanträder en ALCO-kommitté på koncernnivå. Dess centrala uppgifter är att ta fram ett förslag till placeringsstrategi för försäkringsbolagens styrelser (ALM-plan), att vid behov ändra strategin utan att bryta mot de begränsningar som ställts upp av styrelserna och att rapportera om riskerna i balansräkningen till styrelserna. Kommitténs ordförande är Fennias verkställande direktör.

Styrmodellen för riskhanteringssystemet bygger på modellen med tre linjer:

1. Den första linjen, dvs. affärs- och stödfunktionerna, ansvarar främst för den dagliga riskhanteringen och riskrapporteringen enligt godkända principer.
2. Den andra linjen ansvarar bland annat för tolkningen, utvecklingen, planeringen och rapporteringen av risk- och solvenshanteringen samt stödjer, följer upp och bedömer implementeringen av den första försvarslinjens risk- och solvenshanteringsprocesser.

3. Den tredje linjen har som uppgift att säkerställa effekten av och effektiviteten i den interna kontrollen, risk- och solvenshanteringen och kontrollerna.

Ansvar för riskhanteringen, solvenshanteringen och balanshanteringen i modellen med tre linjer fördelas mellan olika aktörer på följande sätt:

- Verkställande direktör

Verkställande direktören ansvarar för att ett riskhanteringssystem skapas och för att systemet genomförs på ett lämpligt sätt enligt styrelsens beslut.

- Operativ ledning och affärs- och stödfunktioner

Varje affärs- och stödfunktion ansvarar främst för den dagliga riskhanteringen och riskrapporteringen enligt godkända principer, följer upp den totala riskprofilen för det egna delområdet (med stöd av den andra linjen) och ser till att verksamheten inom det egna delområdet löper enligt koncernens dokumentation om riskhantering.

- Aktuariefunktion

Försäkringsbolagets ansvariga aktuarie ansvarar för aktuariefunktionen och för att de försäkringsmatematiska metoder som används i prissättning och i beräkning av den försäkringstekniska ansvarsskulden är ändamålsenliga. Den ansvariga aktuarien fastställer även nivån på den försäkringstekniska ansvarsskulden. Aktuariefunktionen deltar i det effektiva genomförandet av riskhanteringssystemet, särskilt i skapandet av riskhanteringsmetoder, men också i genomförandet av bolagets egen risk- och solvensbedömning. Aktuariefunktionen är organiserad i anslutning till den andra försvarslinjen.

- Riskhantering, den andra försvarslinjen

Riskhanteringsfunktionen har huvudansvar för den andra linjens uppgifter och ansvarar bland annat för tolkningen, utvecklingen och planeringen av samt anvisningarna och metoderna för risk- och solvenshanteringen. Funktionens uppgift är att upprätthålla helhetsbilden av riskprofilen i koncernbolagen och koncernen och rapportera om den till bolagets ledning. Funktionen stödjer också styrelsens, den verkställande direktörens och affärs- och stödfunktionernas risk- och solvenshantering bland annat genom att delta i utvecklingen av riskhanteringssystemet och bedöma dess funktion samt genom att upprätta analyser som stöd för beslut om riskposition.

- Compliance

Compliancefunktionen är organiserad i anslutning till den andra försvarslinjen. Compliancefunktionen har till uppgift att säkra att regleringen, finansbranschens självreglering och koncernens interna regler iakttas i Fenniakoncernens verksamhet och att ändamålsenliga handlingssätt tillämpas i kundrelationerna. Dess uppgift är också att identifiera och bedöma verkningar av bestämmelseändringar, risker förknippade med försummelse att följa bestämmelser och om de åtgärder som tagits för att förhindra och korrigera de eventuella brister som förekommit då man följt bestämmelser är tillräckliga. Vidare främjar compliance iakttagandet av bestämmelser genom förutseende rådgivning och övervakning och utvecklar interna metoder med vilka man effektivt och ändamålsenligt kan övervaka att bestämmelser iakttas.

- Intern revision

Den interna revisionen stöder koncernen att nå sina mål genom att erbjuda ett systematiskt tillvägagångssätt för att bedöma och utveckla effektiviteten av

organisationens riskhanterings-, kontroll-, lednings- och administrationsprocesser.

Den interna revisionen har som uppgift att följa och bedöma tillräckligheten och effektiviteten av koncernens interna kontroll och annan administration bland annat inom följande delområden:

- uppnåendet av bolagets strategi och mål
- omfattning och tillförlitlighet i solvenshanteringsprocessen
- effektivitet i riskhanteringen
- lönsamhet och ändamålsenlighet i resursanvändningen
- tillämpning av lagar, bestämmelser, interna verksamhetsprinciper, planer och anvisningar
- informationens riktighet, tillräcklighet och ändamålsenlighet
- tryggheten av egendom.

Riskhantering, compliancefunktionen och aktuariiefunktionen har integrerats i Fenniakoncernens organisation på ett sätt som säkrar operativt oberoende för deras arbete. De är fria från sådana influenser som skulle kunna äventyra ett objektivt, neutralt och oberoende utförande av uppgifterna. Den interna revisionen är i sin tur oberoende av funktionerna inom den första och andra linjen.

Riskhantering

I Fenniakoncernen definieras begreppet "risk" som en händelse som, när den realiseras, inverkar på uppnåendet av bolagets strategi och affärsmål. Det innebär att en riskhändelse kan ha en (i) positiv eller (ii) icke önskad effekt på förväntningarna.

Koncernens riskhanteringsstrategier och -processer delas in i följande delområden:

1. Identifiering och analys av risker

Utifrån Fennias riskkarta identifierar och analyserar affärs- och stödfunktionerna i den första försvarslinjen, både i samband med årsplaneringen och i den dagliga operativa verksamheten, vilka risker som hotar verksamheten och målsättningarna.

I analysfasen utvärderas konsekvenserna, sannolikheterna och beroendeförhållandena för en enskild risk i förhållande till verksamhetsmålen. Syftet med riskanalysen är att skapa enhetliga mätare för olika risker och förbättra jämförbarheten mellan riskerna. Det är nödvändigt att analysera och jämföra risker för att rikta riskhanteringsåtgärder mot risker som är av väsentlig betydelse för verksamheten.

2. Riskhantering

Risker som har identifierats och analyserats i hanteringsfasen prioriteras och dessutom planeras hanteringsåtgärder för att undvika, minska, överföra eller bära risker. Den första försvarslinjen genomför i egenskap av riskägare ändamålsenlig riskhantering och planerar hanteringsåtgärder.

3. Riskuppföljning

På Fennia genomförs både kvantitativ riskuppföljning, som består av olika riskindikatorer,

och kvalitativ riskuppföljning, som bland annat inkluderar uppföljning, bedömning och eventuell testning av planerade och fastställda hanteringsåtgärder. Riskerna följs upp konsekvent och deras nivå jämförs med den fastställda riskvilligheten.

4. Riskrapportering

Fenniagruppen, dess bolag och affärsenheterna ska i riskrapporteringen iaktta (i) reglering¹ och (ii) interna anvisningar. Målet med riskrapporteringen är att för Fennias och Fennia Livs styrelser och operativa ledning ta fram tillförlitlig och tillräcklig information i rätt tid om risknivån inom Fenniagruppen, dess enskilda bolag och affärsenheten. I Fenniagruppen kan riskrapporteringen ske regelbundet eller oregelbundet.

De ovannämnda strategierna och processerna inom riskhantering tillämpas på samtliga följande riskområden inom den riskkarta som utarbetats för att underlätta riskhantering

- Risker för affärsverksamheten
- Skadeförsäkringsrisker
- Livförsäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Motpartsrisker
- Likviditetsrisker
- Operativa risker
- Hållbarhetsrisker
- ALM-risker
- Koncentrationsrisker
- Ryktesrisker

Risker för affärsverksamheten

Med risker för affärsverksamheten avses risker som är förknippade med försäkringsbolagets strategi och som beror på felaktiga affärsbeslut, felaktig eller misslyckad genomföring av affärsbeslut eller oförmåga att anpassa affärsverksamheten till förändringar i omgivningen eller enligt det eftersträfvade läget.

Med strategi avses ett flertal långsiktiga planer eller åtgärder med vilkas hjälp försäkringsbolaget förflyttas från det nuvarande läget till ett önskat framtida läge.

Riskerna för affärsverksamheten har flera olika dimensioner, och de har delats in i följande grupper:

- Risker vid omvärldsförändringar
- Risker förknippade med kunder
- Risker med teknik
- Risker med data
- Risker förknippade med framtida personal
- Risker vid användning av kapital
- Risker förknippade med produkter och tjänster

¹ Försäkringsbolagslagen (521/2008)

Europaparlamentets och rådets direktiv (2009/138/EG) och bestämmelser som utfärdats med stöd av den

Kraven i de riktlinjer för företagsstyrningssystem som Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) har gett (EIOPA-BoS-14/253)

- Risker för företagsansvar.

Utgångspunkten för hanteringen av risker för affärsverksamheten är att identifiera risker som påverkar koncernens och varje koncernbolags framtid, att iaktta olika svaga signaler och att bedöma hur olika händelser, trender och scenarier påverkar affärsverksamhetens hållbarhet och utvecklingen av solvensställningen på både kort och lång sikt.

Försäkringsrisker

Försäkringsriskerna är förknippade med försäkringsbolagets basverksamhet, det vill säga försäkring.

De väsentligaste försäkringsriskerna är förknippade med riskurval, säljstyrning och riskprissättning, dvs. en eventuell förlustrisk som följer av att kostnader för framtida försäkringsersättningar överskrider försäkringspremierna. Försäkringsriskerna omfattar även risker för storskada.

Till försäkringsriskerna hör även förlustrisk, som beror på en ogynnsam värdeförändring i den försäkringstekniska ansvarsskulden. Risken i samband med ansvarsskuld är förknippad med de osäkra antaganden som används vid beräkning av ansvarsskulden och med beräknade ersättningsbelopp, driftskostnader och ogynnsamma avvikelser från faktiska kostnader i deras kassaflöden.

Till livförsäkringsrisker räknas bland annat biometrisk risk (dödlighetsrisk, länglevnadsrisk, risk för arbetsoförmåga och motsvarande risker) och olika annullationsrisker såsom återköpsrisk vid livförsäkring.

Den försäkringstekniska ansvarsskulden gäller också vissa finansmarknadsrisker såsom inflation och diskontoränta.

Försäkringsverksamheten baserar sig på tagande av försäkringsrisker, riskspridning inom försäkringsbeståndet och hantering av risker. De viktigaste medlen för att hantera försäkringsrisken är att på ett ändamålsenligt sätt välja riskerna (riskurval), prissätta produkterna, utforma försäkringsvillkoren och skaffa ett återförsäkringsskydd.

Med riskurval ger man anvisningar för försäljningen och säkerställer försäkringsverksamhetens lönsamhet. Riskurval hanteras genom att man statistiskt undersöker tidigare skadefall, som även står som grund för prissättning. I instruktionerna för riskurval fastställs vilka risker man kan försäkra och hur stora försäkringsbelopp man accepterar.

Med prissättning av försäkringsrisker strävar man efter en riskmotsvarighet genom att sätta ett högre pris på en högre risk och vice versa. Utgångspunkten för prissättningen är uppgifternas riktighet och tillräcklighet samt att man känner till försäkringsobjektet tillräckligt bra. Endast på basis av detta kan man göra ändamålsenliga riskanalyser och besluta om premiens tillräckliga nivå.

Försäkringsvillkor har en avsevärd betydelse i att begränsa försäkringsrisker. I villkoren fastställer man bland annat försäkringsavtalets omfattning och ersättningsbegränsningar. Vid hantering av försäkringsrisker är det viktigt att utesluta icke-önskvärda risker eller via avtal begränsa dem till en önskvärd nivå.

Vissa försäkringsgrenar inom skadeförsäkring, som lagstadgad olycksfallsförsäkring och trafikförsäkring, omfattas av speciallagstiftning där försäkringsskyddets omfattning fastställs,

vilket förhindrar ändring av försäkringsvillkoren till denna del. Den lagstadgade olycksfallsförsäkringen och trafikförsäkringen omfattar också författningar som begränsar försäkringsbolagens ansvar. Inflationsrisker i samband med pensionsrelaterade ersättningar och långvariga ersättningsrisker förknippade med sjukvårdskostnader har överförts för att finansieras gemensamt av försäkringsbranschen via ett så kallat fördelningssystem.

Vid beräkning av ansvarsskulden tillämpas olika kvantitativa metoder, som har en central roll vid hantering av reservrisken. På reservriskens karaktär inverkar väsentligt utöver metoderna också tillräckligheten, kvaliteten och hanteringen av de uppgifter som används.

När det gäller livförsäkring begränsar lagstiftningen livförsäkringsbolagens rätt att höja premier eller ändra avtalsvillkor. Då påverkar avtalens längd reservriskens så kallade biometriskas riskers nivå. Om de gjorda antagandena visar sig vara otillräckliga och det inte går att ändra på premierna, ska ansvarsskulden kompletteras med ett belopp som motsvarar den förväntade förlusten.

Genom att teckna återförsäkringar hanterar man och gararderar man sig mot omfattande skador och skadefall. Vid hantering av storskaderisker är det viktigt att strukturen av avgiven återförsäkring och den del av risker/skador som man själv ansvarar för dimensioneras till en lagom storlek gentemot solvens och försäkringsförpliktelser för att en effektiv risköverföring realiserar.

Användning av återförsäkring är förknippad med underordnade risker, som återförsäkringens tillgångs-, pris- och motpartsrisk. Återförsäkringsrisken och motpartsrisken som hör till den minskas i skadeförsäkringsverksamhet, så att endast ett bolag med tillräckligt hög solvensklassificering godkänns som återförsäkrare. Dessutom ställs begränsningar för hur stora andelar en enskild återförsäkrare kan ha i återförsäkringsprogrammet. Användning av avgiven återförsäkring inom livförsäkringsverksamhet är liten och koncentrerar sig därför på ett antal motparter.

Kvantitativa uppgifter om riskparametrar i Fennias ansvarsskuld i bokslutet

Förändringens inverkan på den försäkringstekniska ansvarsskulden utan utjämningsbelopp:

Inflationsrisk	Ökar med 1 %	+10 mn euro
Dödlighet	Medellivslängden ökar med 1 år	+24 mn euro
Diskontoränta	Stiger med 1 %-enheter	- 95 mn euro

Finansmarknadsrisker

Med finansmarknadsrisker avses förlustrisker som direkt eller indirekt beror på ändringar i finansmarknadens variabler, till exempel fluktuationer i räntor, aktier, fastigheter, valutakurser och räntemarginaler, värdenivåer och volatilitet.

Placeringsverksamhet och balanshantering har en särställning när det gäller hantering av finansmarknadsrisker. De väsentligaste riskerna är förknippade med placeringarnas värdeminskningar och placeringarnas oförenlighet med karaktären hos den försäkringstekniska ansvarsskulden (s.k. ALM-risk).

Strategin för balanshantering grundar sig på följande principer:

- Verksamheten styrs av avkastningen på marknadsbaserat eget kapital.
- Alla balansrisker och avkastningen från att bära riskerna följs upp aktivt.

- Man strävar efter att trygga de försäkrades förmåner och kontinuiteten i verksamheten med stor sannolikhet.

För att målen ska uppnås delas placeringstillgångarna in i tre huvuddelar:

- Skyddsportfölj

Med skyddsportföljen skyddas den marknadsmässiga försäkringstekniska ansvarsskulden mot marknadsrisker (i huvudsak ränterisk) till ett visst intervall och dessutom eftersträvas en måttlig extra avkastning genom ett aktivt val av kreditrisk och en taktisk räntesyn. Balansskyddet som skyddsportföljen ger möjliggör risktagning i placeringsportföljen.

Medlen i skyddsportföljen placeras i huvudsak i högklassiga korta företagsobligationer, penningmarknadsinstrument och ränteswapkontrakt. I skyddsportföljen räknas också koncernens kassahantering med.

- Placeringsportfölj

I placeringsportföljen finns alla andra placeringstillgångar som inte hänförs till skyddsportföljen eller den strategiska portföljen. Målsättningen för placeringsportföljen är ett gott avkastning-risk-förhållande och god avkastningsnivå på lång sikt. Placeringsportföljen delas in i en likvid och en icke-likvid del.

Medlen i den likvida placeringsportföljen hänförs i huvudsak till aktie- och räntemarknaden. I placeringsportföljens likvida del ges varje tillgångsslag en neutral målvikt i portföljen och ett jämförelseindex som beskriver tillgångsslagets avkastningsutveckling. Den neutrala allokeringen fastställs årligen i ALM-planen och den grundar sig på avkastnings- och risksynen för det kommande året samt på bolagets risktagningsförmåga och riskvillighet.

Den icke-likvida delen av placeringsportföljen hänförs i huvudsak till fastigheter och onoterade aktie- och ränteplaceringar. Målsättningen för den icke-likvida delen är absolut avkastning och effektivisering av överskottets avkastning-risk-förhållande.

- Strategisk portfölj

Vid strategiska placeringar är målsättningen också någon annan faktor än placeringsintäkter. Sådana är till exempel innehav i partner- och kundföretag, kund- och personalkrediter och innehav i dotterbolag.

De väsentligaste metoderna för hantering av finansmarknadsrisker är ändamålsenligt val av placeringsinstrument och diversifiering av placeringar samt riskbegränsning. För att begränsa risker kan man också använda derivatkontrakt.

Räntederivat används för att skydda den marknadsmässiga ansvarsskulden (annan än den för fondanknutna) mot ränterisken för att gardera sig mot framtida värdeförändringar enligt bolagets riskhantering. Dessa räntederivat bokförs som skyddande. Vid säkringsredovisning bokförs inte negativ värdeförändring på derivat som kostnad till den del som värdeförändringen på det skyddade objektet täcker den och förutsatt att skyddet är effektivt. Om emellertid den negativa värdeförändringen på skyddade räntederivat överskrider den positiva värdeförändringen på den skyddade marknadsmässiga ansvarsskulden, bokförs den överskridande delen som nedskrivningar av placeringar. Av räntederivat bokförs enligt avtal de räntor som hänför sig till räkenskapsperioden som intäkter och kostnader för räkenskapsperioden.

Vinster eller förluster till följd av att räntederivat, som bokförts som skyddande, har stängts periodiseras över löptiden för varje derivatkontrakt.

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar värderas till verkligt värde och förändringar i det verkliga värdet tas upp som intäkter eller kostnader i resultaträkningen.

Utgångspunkten för hantering av finansmarknadsrisker är att tillgångarna placeras i sådan egendom och i sådana instrument vars risker kan identifieras, mätas, hanteras, följas upp och rapporteras. Dessutom riktas på nya tillgångsposter och placeringsinstrument innan de skaffas åtgärder med vilka man säkerställer hantering av nya tillgångsposter eller placeringsinstrument och deras ändamålsenlighet för affärsverksamhet och riskhantering.

Genom att diversifiera placeringarna tillräckligt strävar man efter optimal diversifieringsnytta, riskkorrigerad avkastning och förenlighet med tillgångar och skulder.

Den centrala hanteringsmetoden för finansmarknadsrisker är riskbegränsning ur solvenssynvinkel. Med allokeringbegränsningar säkerställer man att placeringstillgångarna är tillräckligt diversifierade i olika tillgångsslag. Dessutom fastställs detaljerade begränsningar, med vilka man säkerställer att diversifieringen även inom tillgångsslagen är tillräcklig.

Kvantitativa uppgifter om riskparametrar i Fennias placeringstillgångar

Förändringens inverkan på tillgångar enligt verkligt värde:

Ränteplaceringar	Räntenivå +1 %-enheter	- 79 mn euro
Aktieplaceringar	Värdetförändring -20 %	- 115 mn euro
Fastighetsplaceringar	Värdetförändring -10 %	- 37 mn euro

Kvantitativa uppgifter om riskparametrar i Fennia Livs placeringstillgångar

Förändringens inverkan på tillgångar enligt verkligt värde:

Ränteplaceringar	Räntenivå +1 %-enheter	- 40 mn euro
Aktieplaceringar	Värdetförändring -20 %	0 mn euro
Fastighetsplaceringar	Värdetförändring -10 %	0 mn euro

Motpartsrisker

Med motpartsrisker tar man hänsyn till eventuella förluster till följd av oväntad insolvens hos försäkringsbolagens motparter.

På samma sätt som vid hantering av finansmarknadsrisker är utgångspunkten för hantering av motpartsrisker att motparter och risker förknippade med dem kan identifieras, analyseras, hanteras, följas upp och rapporteras.

Motpartsrisker uppstår främst (räntemarginalrisken behandlas som marknadsrisk)

- till följd av motparterna i derivatkontrakten, varvid endast avtalens eventuellt positiva marknadsvärde är utsatt för risker
- till följd av motpartsrisker i fråga om placeringar
- till följd av återförsäkringsfordringar och återförsäkringars andel av ersättningsansvar
- till följd av fordringar på försäkringskunder
- till följd av kundfinansiering.

Vid hantering av motpartsrisiker i fråga om derivatkontrakt bedöms motpartsrisken innan man sluter avtal med derivatmotparten. Vid bedömning av kreditvärdighet hos emittenter och motparter tar man främst hjälp av klassifikationer fastställda av ratinginstitut. En miniminivå har fastställts för kreditvärdigheten och begränsningar för ansvarets maximinivåer per motpart för att begränsa motpartsrisken.

Vid hantering av återförsäkringsverksamhetens motpartsrisiker har krav ställts bland annat på återförsäkrarnas kreditvärdighetsklasser och på ansvarets maxbelopp per återförsäkrare för att begränsa motpartsrisken. Klassificeringar av ratinginstitut används som stöd för att bedöma återförsäkrarnas kreditvärdighet på motsvarande sätt som vid motpartsrisiker i fråga om derivatkontrakt.

Motpartsrisiker uppstår även till följd av fordringar på försäkringskunder. Motpartsrisken som uppstår till följd av premiefordringar på kunder är i allmänhet liten, eftersom obetalda premier leder till att försäkringsskyddet upphör eller minskas.

Målet med hanteringen av kundfinansieringens motpartsrisiker är att begränsa motpartsriskers negativa resultat effekter, som uppstår till följd av kundansvar och övriga ansvar, till en godtagbar nivå. Kreditprocessen har en central roll i hantering av dessa motpartsrisiker. Vid hantering av kreditprocesser betonas säkerställandet av motpartens pålitlighet genom att bedöma riskerna och således klassificera motparten enligt en internt utvecklad modell. Kundfinansieringens motpartsrisiker minskas genom att fastställa kundspecifika garanti- och kovenantvillkor.

Operativa risker

I Fenniakoncernen avses med operativa risker risker som uppstår till följd av

- otillräckliga eller misslyckade interna processer
- personal
- system
- externa faktorer.

I operativa risker ingår juridiska risker. Risker som beror på strategiska beslut har avgränsats från de operativa riskerna.

Målet med Fennias hantering av operativa risker är att

- säkerställa processer som samtidigt är effektiva och högklassiga
- på ett kostnadseffektivt sätt minimera sannolikheten att riskerna realiserar samt att bevaka konsekvenserna av realiserade risker, det vill säga minimera förlusterna
- bistå affärs- och stödfunktionerna i att uppnå sina mål
- säkra att koncernens verksamhet uppfyller de krav som ställs upp av myndigheterna och i lagstiftningen
- säkerställa kontinuiteten i affärsfunktionerna under exceptionella förhållanden, inbegripet utlagda funktioner.

Hanteringen av operativa risker ingår i ledningen av affärs- och stödfunktioner. Noggrann hantering av operativa risker stöder utvecklingen av verksamheten och inriktningen av resurser och utvecklingssatsningar.

Hantering av operativa risker grundar sig på identifiering av operativa risker och insamling av uppgifter om dem från olika källor, som bland annat affärs- och stödfunktionernas regelbundna riskkartläggningar, interna uppgifter om händelser och förluster samt kontroller som utförs av den interna revisionen. De insamlade uppgifterna används i senare skeden av processen för bedömning av risker och för analys av koncernens eller dess delars riskposition.

På basis av uppgifterna som samlats från olika källor skapar Riskhantering och compliancefunktionen en helhetsbild av koncernbolagens och koncernens operativa risker så att även beroendeförhållanden mellan olika risker beaktas. Enheten följer upp hela koncernens riskprofil och rapporterar om den till den operativa ledningen och respektive styrelser.

De operativa riskerna delas i Fenniakoncernen in i följande riskklasser:

- Risk för oegentligheter
- Risker förknippade med personal
- Risker förknippade med data-, datakommunikations- och kommunikationssystem
- Processrisker
- Modellrisker
- Risker som beror på tredje parter
- Projektrisker
- Compliance-risker.

För de viktigaste affärs- och stödfunktionerna har beredskaps- och kontinuitetsplaner gjorts upp, vilka stöder hantering av osannolika, men allvarliga störningar och återhämtning efter dem.

Koncentrationsrisker

Med koncentrationsrisker avses riskkoncentrationer av olika slag som inbegriper förluster som kan vara så omfattande att de äventyrar försäkringsbolagets solvens eller ekonomiska ställning. Koncentrationsrisker uppstår oftast vid placeringsverksamhet, men de kan också uppstå vid försäkringsverksamhet och som kombinationer av dessa två.

Hantering av placeringsverksamhetens finansmarknads- och motpartsrisker bygger på spridning, varvid betydande koncentrationsrisker i princip inte uppstår. Strategiska innehav utgör undantag, utifrån vilka rätt betydande koncentrationsrisker kan uppstå. Som strategiska innehav betraktas innehav i dotterbolag som hör till koncernen.

Försäkringsverksamheten baserar sig på riskspridning inom försäkringsbeståndet, så att påverkningarna av ett enskilt försäkringsobjekt med eget ansvar kan begränsas. Denna risk hanteras bland annat med anvisningar för riskurval och med återförsäkring.

Särskilt vid kundfinansieringen bedöms placerings- och försäkringsverksamheten övergripande innan kredit beviljas för att bedöma samriskkoncentrationer.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att inte kunna utföra framtida betalningsskyldigheter eller att dessa kan utföras endast genom speciella åtgärder.

Likviditetsrisken delas in i kortsiktiga och långsiktiga risker. Kortsiktiga likviditetsrisker är risker som är förknippade med kassaflöden av tillgångar och skulder med en löptid på mindre än fyra månader (s.k. kassahanteringsrisker). Med långsiktiga likviditetsrisker avses förenlighetsrisker förknippade med kassaflöden av tillgångar och skulder flera år, till och med decennier framåt.

Kortsiktiga likviditetsrisker hanteras genom att upprätthålla tillräcklig likviditetsreserv och genom likviditetsplanering. Likviditetsreserven styrs bland annat av följande principer:

- En minimallokering införs för penningmarknadsplaceringar.
- Aktie- och ränteplaceringar ska kunna omsättas i pengar.
- Penningmarknadsplaceringar sprids och för dem införs motpartslimiter.
- Antalet illikvida placeringar begränsas i hela placeringsportföljen.
- Likviditetsvillkor införs vid behov för betydande återförsäkringsavtal.

Vid planering av likviditet skapas dagspecifika prognoser för utgående betalningar för de fyra följande månaderna. Syftet med hanteringen av kortsiktiga likviditetsrisker är att andra placeringar än penningmarknadsplaceringar inte behöver realiseras, och att kapitalförvaltarnas kortsiktiga likviditetsreserver eller placeringar inte behöver användas eller realiseras.

Den långsiktiga likviditetsrisken följs upp och rapporteras som egen risk, men den hanteras inte som separat risk utan som en del av hantering av ränterisken.

Ryktesrisk

Med ryktesrisk avses risken för att den offentliga bilden av Fenniakoncernen eller ett enskilt koncernbolag skadas. Ryktesrisk kan uppstå även till följd av samarbetspartner, om deras värderingar och/eller verksamhetsprinciper avviker från Fenniakoncernens.

Ryktesrisken är ofta en följd av att andra risker eller händelser, som operativa risker, förverkligas.

Utgångspunkten för hanteringen av ryktesrisken är att identifiera de eventuella händelser som kan inverka negativt på koncernens eller koncernbolagens image. Ryktesrisken avviker från övriga risker till karaktären genom att riskhändelser kan basera sig på verkliga händelser eller helt eller delvis på händelser utan verklighetsgrund (t.ex. ett falskt rykte). Ryktesrisker kan ofta förebyggas eller så kan effekterna av händelserna minskas.

Hantering av ryktesrisken grundar sig på att man övergripande känner till och förstår affärsverksamheten och dess begränsningar. Ryktesrisken kan inte hanteras som eget riskområde, utan främst som utvidgning av hanteringen av operativa risker. När de risker som påverkar ryktesrisken har identifierats kan man inom organisationen genomföra olika riskhanteringsåtgärder. Framgångsrik hantering av ryktesrisken bygger för sin del på en tydlig och genomtänkt extern kommunikation.

Till hantering av ryktesrisken hör också att följa lagar, bestämmelser och föreskrifter samt att agera som myndigheterna förutsätter. Den offentliga bilden av försäkringsbolaget och dess tillförlitlighet kan skadas om lagar, föreskrifter och bestämmelser samt myndigheternas krav inte följs.

Grupprisker

Med grupprisker avses risker som beror på att Fennia och dess dotterbolag driver affärsverksamhet i koncernform. Grupprisker kan delas in i följande grupper:

- transaktionsrisker
- smittrisker
- risker för intressekonflikter
- koncentrationsrisker
- risker förknippade med administration.

Med transaktionsrisker avses risker som är förknippade med gruppinterna transaktioner, till exempel med ändamålsenlig prissättning.

Smittrisker, det vill säga situationer där ett bolags problem eller de risker som bolaget tagit smittar av sig till koncernens övriga bolag eller hela koncernen. Till denna grupp räknas även risker förknippade med moraliska risker (moral hazard-risker), med vilka man avser situationer där risken, som ett av bolagen tagit med avsikt och på ett omoraliskt sätt, och förlusten till följd av den helt eller delvis överförs för att bäras av moderbolaget eller övriga bolag.

Risker för intressekonflikter uppstår då vissa koncernbolags eller hela koncernens intressen är inbördes motstridiga.

Koncentrationsrisker inträffar om en enskild motpart blir för betydande på koncernnivå, även om risken skulle vara inom tillåtna gränser för de enskilda bolagen.

Risker förknippade med administration beror på att en del av funktionerna har ordnats på koncernnivå och en del på ett enskilt bolags nivå. Skillnader i bolagens administrationssystem kan leda till koordinationsutmaningar och extra risker.

Hantering av grupprisker bygger på en tydlig koncernstruktur. Gruppriskens betydelse ökar vid invecklade ägarstrukturer. Dessutom baserar sig ändamålsenlig hantering av grupprisker på att affärsverksamheten planeras och följs upp på både enskilda bolags nivå och koncernnivå. Endast på detta sätt kan man säkerställa och följa upp utvecklingen av grupp målen och att de uppnås.

Hantering av grupprisker bygger också på att systemet för den interna kontrollen i hela koncernen, särskilt riskhanteringssystemet och tillsynen att följa bestämmelser och de anmälningsförfaranden som hör till dem, har fastställts och genomförts logiskt och transparent. Olika aktörers roller och ansvar ska också ur koncernsynvinkel vara tydliga och definierade.

Hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljön, samhället eller förvaltningsseden och som kan ha en negativ inverkan om de infaller. Identifiering och bedömning av hållbarhetsrisker är en del av riskhanteringssystemet och de beaktas både i placerings- och försäkringsverksamhet.

Syftet är att hantera hållbarhetsrisker inom olika affärsområden genom att analysera ESG-riskernas konsekvenser för Fenniakoncernens verksamhet på kort och lång sikt. För att förbättra reaktionsförmågan följer dessutom olika affärsområden aktivt hur ESG-regleringen och ESG-trenderna utvecklas. Fennia analyserar bland annat hållbarhetsriskerna för sina

placeringstillgångar och konsekvenserna av klimatförändringarna för både sin försäkringsportfölj och sin placeringsportfölj.

Solvenshantering

Målet med risk- och solvenshanteringen i koncernen är att stödja uppnåendet av affärsverksamhetens mål och kontinuiteten i affärsverksamheten. Detta genomförs genom att säkerställa att de tagna riskerna står i rätt proportion till riskvilligheten, risktagningskapaciteten och de fastställda kapitalbuffertarna samt genom att skapa förutsättningar för en ostörd verksamhet även i händelse av oväntade förluster genom att identifiera de hot och möjligheter som påverkar affärsverksamhetsstrategin och uppnåendet av övriga mål.

Den allmänna riskvilligheten och kapitalbuffertarna hanteras genom att sätta upp mätare och målgränser för de mest betydande riskerna och för de kombinerade riskerna. De uppställda riskspecificerade begränsningarna ska effektivt begränsa riskprofilen, så att solvensen och risktagandet är under kontroll och stannar inom tillåtna gränser.

Noter till resultaträkningen

Premieinkomst

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Skadeförsäkring				
Direktförsäkring				
Från hemlandet	447 038 391,91	473 018 087,16	447 038 391,91	473 018 087,16
Återförsäkring	474 729,48	414 925,20	474 729,48	414 925,20
	447 513 121,39	473 433 012,36	447 513 121,39	473 433 012,36
Livförsäkring				
Direktförsäkring				
Från hemlandet			306 451 864,33	251 097 182,94
Återförsäkring			0,00	0,00
			306 451 864,33	251 097 182,94
Premieinkomst före återförsäkrares andel	447 513 121,39	473 433 012,36	753 964 985,72	724 530 195,30

Poster som avdragits från premieinkomsten

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Kreditförluster på premiefordringar	2 967 949,63	1 848 603,22	2 968 371,27	1 849 188,17
Fördelningsavgifter	27 186 109,04	25 894 703,53	27 186 109,04	25 894 703,53
Premieskatt	75 548 789,45	78 379 532,62	75 548 789,45	78 379 532,62
Brandskyddsavgift	1 063 208,58	1 108 386,69	1 063 208,58	1 108 386,69
Trafiksäkerhetsavgift	897 349,81	927 674,55	897 349,81	927 674,55
Arbetarskyddsavgift	1 257 437,10	1 397 499,73	1 257 437,10	1 397 499,73
Sammanlagt	108 920 843,61	109 556 400,34	108 921 265,25	109 556 985,29

Premieinkomst och utbetalda ersättningar inom livförsäkring

Premieinkomst från direktförsäkring

	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Livförsäkring		
Individuell livförsäkring med fondanknytning	174 018 849,81	139 613 281,11
Annan individuell livförsäkring	3 507 709,53	2 657 759,98
Kapitaliseringsavtal med fondanknytning	73 917 548,94	54 216 053,75
Annat kapitaliseringsavtal	202 685,50	0,00
Grupplivförsäkring för arbetstagare	5 590 607,06	5 589 318,56
Annan grupplivförsäkring	15 523 883,76	15 169 470,51
Livförsäkring sammanlagt	272 761 284,60	217 245 883,91
Pensionsförsäkring		
Individuell pensionsförsäkring med fondanknytning	4 197 859,00	4 019 297,17
Annan individuell pensionsförsäkring	2 598 548,99	2 925 485,33
Gruppensionsförsäkring med fondanknytning	19 360 417,17	17 629 079,28
Annan gruppensionsförsäkring	7 533 754,57	9 277 437,25
Pensionsförsäkring sammanlagt	33 690 579,73	33 851 299,03
Total premieinkomst från direktförsäkring	306 451 864,33	251 097 182,94
Fortlöpande försäkringspremier	57 710 072,70	57 357 653,55
Engångspremier	248 741 790,63	193 739 529,39
Sammanlagt	306 451 863,33	251 097 182,94
Premier för avtal som berättigar till återbäring	34 957 189,41	35 619 471,63
Premier för fondförsäkringar	271 494 674,92	215 477 711,31
Sammanlagt	306 451 864,33	251 097 182,94

Utbetalda ersättningar

	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Direktförsäkring		
Livförsäkring	97 548 289,06	72 806 579,18
Pensionsförsäkring	47 606 948,37	44 855 516,47
	145 155 237,43	117 662 095,65
Återförsäkring	0,00	0,00
Utbetalda ersättningar sammanlagt	145 155 237,43	117 662 095,65
Varav:		
Återköp	75 011 583,26	56 701 696,14
Återbetalning av sparsumma	4 561 047,61	2 082 655,84
Övriga	65 582 606,56	58 877 743,67
	145 155 237,43	117 662 095,65
Fondförsäkringarnas andel av utbetalda ersättningar	110 971 733,60	85 265 632,10

Livförsäkringens tilläggsförmåner

	Konserni 2024	Konserni 2023
Återbäringarnas och rabatternas effekt på det försäkringstekniska resultatet	2 080 257,00	832 953,74
Ändring av ansvarsskulden för kommande tilläggsförmåner under räkenskapsperioden	-414 144,00	-770 050,00

Av beräkningsräntan för 2024 finansierades 7 393 597 euro genom att upplösa ansvarsskuld för räntekomplettering. Av de tilläggsförmåner, 1 501 101 euro, som delades ut 2024 finansierades 414 144 euro från ansvarsskulden för tilläggsförmåner. Som tillägg för risklivförsäkringssumman betalades 1 062 014 euro ut och de finansierades helt från reserven för tilläggen. Därutöver ökades reserven för tillägg med 989 300 euro. De kundåterbäringar som gottskrevs försäkringarna 2023 motsvarade räkenskapsperiodens mål för tilläggsförmåner.

Av beräkningsräntan för 2023 finansierades 7 847 339 euro genom att upplösa ansvarsskuld för räntekomplettering. Av de tilläggsförmåner, 957 272 euro, som delades ut 2023 finansierades 770 050 euro från ansvarsskulden för tilläggsförmåner. Som tillägg för risklivförsäkringssumman betalades 884 241 euro ut och de finansierades helt från reserven för tilläggen. Därutöver ökades reserven för tillägg med 645 732 euro. De kundåterbäringar som gottskrevs försäkringarna 2023 motsvarade räkenskapsperiodens mål för tilläggsförmåner.

Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

Intäkter av placeringsverksamheten

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Intäkter av placeringar i företag inom samma koncern				
Utdelningsintäkter	20 027 840,00	20 015 360,00	0,00	0,00
	20 027 840,00	20 015 360,00	0,00	0,00
Intäkter av placeringar i ägarintresseföretag				
Ränteintäkter	1 876 015,12	2 070 370,69	1 876 015,12	2 070 370,69
	1 876 015,12	2 070 370,69	1 876 015,12	2 070 370,69
Intäkter av fastighetsplaceringar				
Intäkter av utdelningsavkastning	1 910 924,72	2 719 622,05	1 910 924,72	2 719 622,05
Ränteintäkter				
Från företag inom samma koncern	1 882 981,43	1 880 234,37	0,00	0,00
Övriga intäkter	0,00	0,00	342 603,97	341 667,90
Från företag inom samma koncern				
Från övriga företag	14 930 050,82	15 244 746,10	21 937 156,64	20 451 123,63
	18 723 956,97	19 844 602,52	24 190 685,33	23 512 413,58
Intäkter av övriga placeringar				
Utdelningsintäkter	12 357 698,05	5 255 887,45	27 999 142,08	22 881 735,84
Ränteintäkter	18 735 714,71	15 051 493,00	40 566 232,82	30 215 621,69
Övriga intäkter	1 282 830,39	761 445,04	7 890 172,48	6 401 832,94
	32 376 243,15	21 068 825,49	76 455 547,38	59 499 190,47
Sammanlagt	73 004 055,24	62 999 158,70	102 522 247,83	85 081 974,74
Återförda nedskrivningar	11 281 910,67	11 777 457,36	24 578 654,46	35 215 771,81
Försäljningsvinster	79 130 281,06	31 801 069,45	129 415 024,73	57 425 703,73
Intäkter av placeringsverksamheten sammanlagt	163 416 246,97	106 577 685,51	256 515 927,02	177 723 450,28

Kostnader för placeringsverksamheten

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Kostnader för fastighetsplaceringar				
Till företag inom samma koncern	-6 310 637,40	-6 237 505,03		
Till övriga företag	-4 867 386,96	-4 506 749,78	-11 812 315,97	-10 686 857,50
	-11 178 024,36	-10 744 254,81	-11 812 315,97	-10 686 857,50
Kostnader för övriga placeringar	-8 574 145,78	-8 517 469,77	-14 296 152,97	-11 886 554,10
Räntekostnader och övriga kostnader för främmande kapital				
Till övriga företag	-6 803 188,23	-4 781 059,12	-7 817 168,03	-13 920 566,79
	-6 803 188,23	-4 781 059,12	-7 817 168,03	-13 920 566,79
Sammanlagt	-26 555 358,37	-24 042 783,70	-33 925 636,97	-36 493 978,39
Nedskrivningar och avskrivningar				
Nedskrivningar	-42 638 274,88	-26 949 127,80	-150 754 528,46	-54 684 954,69
Byggnadsavskrivningar enligt plan	-1 413 968,66	-1 974 202,34	-5 825 199,31	-5 882 354,67
	-44 052 243,54	-28 923 330,14	-156 579 727,77	-60 567 309,36
Försäljningsförluster	-15 986 312,49	-25 018 084,09	-35 094 488,19	-36 413 259,44
Kostnader för placeringsverksamheten sammanlagt	-86 593 914,40	-77 984 197,93	-225 599 852,93	-133 474 547,19

Specifikation av nettointäkterna av placeringsverksamheten

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Nettointäkter av placeringsverksamheten före uppskrivningar och korrigeringar av dessa			30 916 074,09	44 248 903,09
Uppskrivningar av placeringar			135 413 310,97	92 676 459,27
Korrigerig av uppskrivningar av placeringar			-22 547 051,90	-33 110 079,85
Nettointäkter av placeringsverksamheten i resultaträkningen	76 822 332,57	28 593 487,58	143 782 333,16	103 815 282,51
Andelen livförsäkringar av placeringsverksamhetens nettointäkter i resultaträkningen			86 674 737,74	92 137 180,26
Andelen fondförsäkringar av placeringsverksamhetens nettointäkter i resultaträkningen				
Intäkter av placeringsverksamheten			66 463 132,85	46 568 896,38
Kostnader för placeringsverksamheten			-13 212 792,15	-11 809 422,09
Korrigeringar av dessa samt nedskrivningar och återföringar av dessa			53 250 340,70	34 759 474,29
Uppskrivningar av placeringar			135 413 310,97	92 676 459,27
Korrigerig av uppskrivningar av placeringar			-22 547 051,90	-33 110 079,85
Nedskrivningar			-103 417 680,43	-28 064 774,67
Återförda nedskrivningar			8 981 813,56	18 235 754,55
Nettointäkter av fondförsäkringsplaceringar			71 680 732,90	84 496 833,59

Resultat enligt försäkringsklassgrupp, moderbolag

Försäkringsklassgrupp	År	Premieinkomst före återförsäkrares andel	Premieintäkter före återförsäkrares andel	Ersättningskostnader före återförsäkrares andel	Driftskostnader före återförsäkrares provisioner och vinstandelar	Återförsäkrares andel	Försäkringstekniskt bidrag före förändring i garantiavgiftsposten och utjämningsbeloppet
Lagstadgat olycksfall	2024	77 622 925,58	77 686 879,58	-70 542 280,69	-23 803 528,83	430 311,27	-16 228 618,67
	2023	85 141 181,75	85 124 940,75	-45 596 426,53	-19 237 038,42	-292 131,08	19 999 344,72
	2022	96 919 657,89	96 918 057,89	-35 131 833,22	-16 511 576,07	-242 852,14	45 031 796,46
Övriga olycksfall och sjukdomar	2024	61 617 936,02	58 151 165,02	-33 424 757,35	-18 457 251,13	-104 720,20	6 164 436,34
	2023	59 944 221,15	58 377 432,15	-78 311 908,23	-13 600 619,00	-114 597,60	-33 649 692,68
	2022	58 524 343,24	56 945 609,24	-52 759 453,87	-10 957 824,14	-113 325,59	-6 884 994,36
Motorfordonsansvar	2024	71 009 692,83	71 629 804,83	-43 090 616,19	-24 348 528,60	-1 409 885,13	2 780 774,91
	2023	73 422 792,05	75 015 072,05	-39 224 971,73	-20 414 965,43	203 277,07	15 578 411,96
	2022	78 653 080,19	79 962 232,19	-16 151 370,04	-17 391 995,15	-460 515,20	45 958 351,80
Landfordon	2024	97 105 565,13	95 112 519,13	-103 966 444,86	-32 390 391,05	-81 041,52	-41 325 358,30
	2023	103 919 342,85	104 289 782,85	-94 837 300,67	-26 986 211,03	-51 767,33	-17 585 496,18
	2022	107 248 706,06	108 009 123,06	-102 977 692,59	-22 593 074,75	-91 885,74	-17 653 530,02
Brand och annan skada på egendom	2024	83 871 255,60	85 667 709,60	-59 200 572,64	-27 158 405,12	-3 924 777,03	-4 616 045,19
	2023	89 616 696,34	88 225 341,34	-76 169 155,19	-22 033 593,89	-2 982 378,75	-12 959 786,49
	2022	90 563 561,52	91 818 690,52	-65 833 381,72	-19 486 684,54	-1 749 526,82	4 749 097,44
Ansvar	2024	23 438 015,80	25 027 780,80	-9 714 387,37	-7 753 585,54	-2 489 578,01	5 070 229,88
	2023	26 143 850,95	26 936 958,95	-16 179 879,63	-6 650 045,85	-3 212 785,71	894 247,76
	2022	27 710 099,87	27 818 112,87	-21 954 977,07	-5 697 222,50	1 402 336,84	1 568 250,14
Övriga	2024	32 373 000,95	30 691 804,95	-21 084 576,79	-10 096 536,69	-908 115,59	-1 397 424,12
	2023	34 830 002,07	34 953 248,07	-30 260 892,24	-7 881 549,72	-432 318,33	-3 621 512,22
	2022	29 459 947,20	29 217 933,20	-16 405 765,71	-6 257 886,47	-930 934,39	5 623 346,63
Direktförsäkring sammanlagt	2024	447 038 391,91	443 967 663,91	-341 023 635,89	-144 008 226,96	-8 487 806,21	-49 552 005,15
	2023	473 018 087,16	472 922 776,16	-380 580 534,22	-116 804 023,34	-6 882 701,73	-31 344 483,13
	2022	489 079 395,97	490 689 758,97	-311 214 474,22	-98 896 263,62	-2 186 703,04	78 392 318,09
Återförsäkring	2024	474 729,48	474 729,48	-221 724,10	-68 003,69	56 617,00	241 618,69
	2023	414 925,20	408 323,20	502 439,29	-64 957,12	0,00	845 805,37
	2022	253 996,94	249 142,94	-150 878,59	-44 247,39	0,00	54 016,96
Sammanlagt	2024	447 513 121,39	444 442 393,39	-341 245 359,99	-144 076 230,65	-8 431 189,21	-49 310 386,46
	2023	473 433 012,36	473 331 099,36	-380 078 094,93	-116 868 980,46	-6 882 701,73	-30 498 677,76
	2022	489 333 392,91	490 938 901,91	-311 365 352,81	-98 940 511,01	-2 186 703,04	78 446 335,05
Förändring i utjämningsbeloppet	2024						6 209 749,00
	2023						-1 713 544,00
	2022						-5 526 297,00
Försäkringstekniskt bidrag	2024						-43 100 637,46
	2023						-32 212 221,76
	2022						72 920 038,05

Specifikation av driftskostnader

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Totala driftskostnader enligt funktion				
Utbetalda ersättningar	55 936 183,19	47 809 253,99	56 621 688,25	48 632 466,41
Driftskostnader	143 680 430,77	116 580 982,49	162 340 345,43	133 019 403,03
Kostnader för skötsel av placeringsverksamheten	7 971 702,74	8 075 059,86	9 852 425,72	9 353 307,73
Övriga kostnader	0,00	0,00	2 160 436,38	2 119 656,07
Sammanlagt	207 588 316,70	172 465 296,34	230 974 895,78	193 124 833,24
Funktionsspecifika avskrivningar enligt plan				
Utbetalda ersättningar	2 437 315,59	240 947,64	2 514 518,66	399 567,46
Driftskostnader	10 007 197,18	997 909,75	10 936 552,98	1 973 258,97
Kostnader för skötsel av placeringsverksamheten	603 947,61	831 587,35	855 892,20	851 565,30
Övriga kostnader	0,00	0,00	0,00	0,00
Sammanlagt	13 048 460,38	2 070 444,74	14 306 963,84	3 224 391,73
Specifikation av driftskostnaderna i resultaträkningen				
Utgifter för anskaffning av försäkringar				
Provisioner för direktförsäkring	15 487 282,50	9 942 976,73	22 137 784,08	14 880 541,40
Provisioner och vinstandelar för mottagen återförsäkring	68 003,69	64 957,12	68 003,69	64 957,12
Övriga utgifter för anskaffning av försäkringar	61 715 799,88	58 152 338,21	63 787 389,76	60 368 072,67
	77 271 086,07	68 160 272,06	85 993 177,53	75 313 571,19
Kostnader för skötsel av försäkringar	43 848 466,76	27 853 970,41	51 670 573,36	33 766 119,45
Förvaltningskostnader	22 956 677,82	20 854 737,99	25 384 033,18	24 486 267,55
Provisioner och vinstandelar för avgiven återförsäkring	-395 799,88	-287 997,97	-707 438,64	-546 555,16
Sammanlagt	143 680 430,77	116 580 982,49	162 340 345,43	133 019 403,03

Specifikation av personalkostnader, personal och medlemmar i olika organ

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Personalkostnader				
Löner och arvoden	74 982 486,64	68 817 262,31	77 299 634,22	71 223 569,38
Pensionskostnader	13 546 364,76	11 511 706,77	13 958 951,64	11 936 131,08
Övriga lönebikostnader	4 493 807,27	4 438 117,89	4 577 805,77	4 534 785,86
Sammanlagt	93 022 658,67	84 767 086,97	95 836 391,63	87 694 486,32
Löner och arvoden till ledningen				
Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare	1 045 141,13	1 109 289,97	1 672 929,44	1 935 706,04
Förvaltningsrådet	144 550,00	137 150,00	161 810,00	148 850,00
Sammanlagt	1 189 691,13	1 246 439,97	1 834 739,44	2 084 556,04
Antal anställda i genomsnitt under räkenskapsperioden	1 095	985	1 126	1 013

Pensionsåldern för verkställande direktören bestäms enligt ArPL.

Revisorns arvoden

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Revision				
KPMG Oy Ab	113 358,54	99 469,94	190 137,92	157 827,81
Övriga		0,00		10 920,00
Granskning av hållbarhetsrapport	101 316,15		101 316,15	
Skatterådgivning		12 276,00		12 276,00
Övriga tjänster		31 255,75	11 550,60	46 747,21
	214 674,69	143 001,69	303 004,67	227 771,02

Noter till balansräkningen

Verkligt värde och värderingsdifferens för placeringar

	Placeringar 31.12.2024			Placeringar 31.12.2023		
	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Fastighetsplaceringar						
Fastigheter	6 826 965,52	7 410 241,25	54 401 911,00	7 499 343,56	8 201 403,53	54 001 911,00
Fastighetsaktier i företag inom samma koncern	87 020 359,70	87 020 359,70	107 091 422,08	85 075 265,00	85 075 265,00	98 930 258,67
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	51 307 553,53	51 307 553,53	53 049 023,29	51 666 457,06	51 666 457,06	53 672 341,82
Övriga fastighetsaktier	33 170 800,73	33 221 257,11	45 493 933,38	38 416 488,94	38 500 582,91	50 266 726,96
Fastighetsplaceringsfonder	52 178 899,15	52 178 899,15	55 729 963,65	55 218 314,36	55 218 314,36	58 284 527,86
Lånefordringar på företag inom samma koncern	35 793 955,00	35 793 955,00	35 793 955,00	38 093 453,00	38 093 453,00	38 093 453,00
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	25 997 050,00	25 997 050,00	25 997 050,00	27 810 315,64	27 810 315,64	27 810 315,64
Placeringar i företag inom samma koncern						
Aktier och andelar	53 222 475,43	53 222 475,43	155 994 625,50	53 222 475,43	53 222 475,43	141 459 471,97
Övriga placeringar						
Aktier och andelar	770 476 193,22	770 476 193,22	840 696 500,13	841 293 238,25	841 293 238,25	897 079 761,17
Finansmarknadsinstrument	387 086 036,04	387 086 036,04	384 458 136,62	320 528 238,46	320 528 238,46	318 154 293,16
Fordringar på inteckningslån	30 559 263,13	30 559 263,13	30 559 263,13	29 426 053,89	29 426 053,89	29 426 053,89
Övriga lånefordringar	34 416 413,48	34 416 413,48	34 416 413,48	41 902 952,78	41 902 952,78	41 902 952,78
Insättningar	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Depåfordringar inom återförsäkring	45 862,68	45 862,68	45 862,68	17 986,66	17 986,66	17 986,66
	1 571 101 827,61	1 571 735 559,72	1 826 728 059,94	1 590 170 583,03	1 590 956 736,97	1 809 100 054,58
I den återstående anskaffningsutgiften för finansmarknadsinstrument ingår skillnaden mellan det nominella värdet och anskaffningspriset, periodiserad som ränteintäkter eller som en minskning av dessa.	10 260 963,96			2 747 707,54		
I bokföringsvärdet ingår						
Intäktsförda uppskrivningar		33 637,59			152 421,83	
Övriga uppskrivningar		600 094,52			633 732,11	
		633 732,11			786 153,94	

	Placeringar 31.12.2024			Placeringar 31.12.2023		
	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Värderingsdifferens (skillnaden mellan verkligt värde och bokföringsvärde)			254 992 500,22			218 143 317,61
Johdannaisten käypä arvo ja arvostusero						
Skyddande derivat	0,00	0,00	11 893 797,63	0,00	0,00	6 403 079,70
Icke-skyddande derivat	0,00	0,00	-50 751,11	0,00	0,00	168 971,65
Icke-skyddande derivat, optioner	0,00	0,00	1 684 861,70	0,00	0,00	0,00
Värderingsdifferens (skillnaden mellan verkligt värde och bokföringsvärde)			13 527 908,22			6 572 051,35
Värderingsdifferens sammanlagt			268 520 408,44			224 715 368,96

Placeringsars verkliga värde och värderingsdifferens

	Placeringar 31.12.2024			Placeringar 31.12.2023		
	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde	Återstående anskaffningsutgift	Bokföringsvärde	Verkligt värde
Fastighetsplaceringar						
Fastigheter	126 436 034,38	127 019 310,11	198 842 530,11	142 099 332,71	142 801 392,68	217 897 441,16
Fastighetsaktier i ägarintresseföretag	51 307 553,53	51 307 553,53	53 049 023,29	59 033 507,11	59 033 507,11	61 039 391,87
Övriga fastighetsaktier	33 921 120,73	33 971 577,11	46 244 253,38	39 466 808,94	39 550 902,91	51 317 046,96
Fastighetsplaceringsfonder	51 392 264,76	51 392 264,76	54 943 329,26	54 431 679,97	54 431 679,97	57 497 893,47
Lånefordringar hos ägarintresseföretag	30 267 898,75	30 267 898,75	30 267 898,75	32 081 164,39	32 081 164,39	32 081 164,39
Placeringar i ägarintresseföretag						
Aktier och andelar i intresseföretag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Övriga placeringar						
Aktier och andelar	938 780 763,46	938 780 763,46	1 028 799 089,84	1 018 504 263,19	1 018 504 263,19	1 092 482 037,04
Finansmarknadsinstrument	741 802 231,61	741 802 231,61	739 301 947,18	645 267 778,23	645 267 778,23	642 464 010,77
Fordringar på inteckningslån	30 559 263,13	30 559 263,13	30 559 263,13	29 426 053,89	29 426 053,89	29 426 053,89
Övriga lånefordringar	35 226 632,17	35 226 632,17	35 226 632,17	42 713 171,47	42 713 171,47	42 713 171,47
Insättningar	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Depåfordringar inom återförsäkring	45 862,68	45 862,68	45 862,68	17 986,66	17 986,66	17 986,66
	2 042 739 625,20	2 043 373 357,31	2 220 279 829,79	2 063 041 746,56	2 063 827 900,50	2 226 936 197,68
I den återstående anskaffningsutgiften för finansmarknadsinstrument ingår skillnaden mellan det nominella värdet och anskaffningsutgiften periodiserad i ränteintäkter eller i minskning av dessa	18 068 768,39			6 686 167,77		
I bokföringsvärdet ingår						
Intäktsförda uppskrivningar		33 637,59			152 421,83	
Övriga uppskrivningar		600 094,52			633 732,11	
		633 732,11			786 153,94	
Värderingsdifferens (differens mellan verkligt värde och bokföringsvärde)			176 906 472,48			163 108 297,18
Derivatens verkliga värde och värderingsdifferens						
Skyddande derivat	0,00	0,00	16 296 384,56	0,00	0,00	8 551 765,52
icke-skyddande derivat, swap	0,00	0,00	-31 108,08	0,00	0,00	181 413,22
icke-skyddande derivat, optioner	0,00	0,00	1 684 861,70	0,00	0,00	0,00
Värderingsdifferens (differens mellan verkligt värde och bokföringsvärde)			17 950 138,18			8 733 178,74
Värderingsdifferens sammanlagt			194 856 610,66			171 841 475,92

Fastighetsplaceringar

Förändringar i fastighetsplaceringar 1.1.2024-31.12.2024

	Moderbolaget				Koncernen		
	Fastigheter och fastighetsaktier	Fastighetsfonder	Lånefordringar på företag inom samma koncern	Lånefordringar från ägarintresseföretag	Fastigheter och fastighetsaktier	Fastighetsfonder	Lånefordringar från ägarintresseföretag
Anskaffningsutgift 1.1	257 814 236,71	55 506 050,87	38 093 453,00	27 810 315,64	388 030 460,84	54 719 416,48	32 081 164,39
Ökningar	18 762 757,67	0,00	0,00	0,00	25 175 582,49		
Minskningar	-2 566 410,05	0,00	-2 299 498,00	0,00	-47 399 882,83		
Överföringar mellan konton	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	274 010 584,33	55 506 050,87	35 793 955,00	27 810 315,64	365 806 160,50	54 719 416,48	32 081 164,39
Akkumulerade avskrivningar 1.1	-34 921 724,90				-107 138 701,24		
Akkumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00				12 556 425,47		
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-1 413 968,66				-7 656 689,37		
Överföring mellan posterna	0,00				0,00		
Akkumulerade avskrivningar 31.12	-36 335 693,56				-102 238 965,14		
Nedskrivningar 1.1	-49 624 172,87				-49 681 326,47	-287 736,51	
Nedskrivningar av minskningar och överföringar	13 675,04				0,00		
Räkenskapsperiodens nedskrivningar	-20 598 246,66	-3 327 151,71		-1 813 265,64	-24 911 681,30	-3 039 415,20	-1 813 265,64
Återföringar av nedskrivningar	1 351 533,34				13 182 521,19		
Nedskrivningar 31.12	-68 857 211,15	-3 327 151,71		-1 813 265,64	-61 410 486,58	-3 327 151,71	-1 813 265,64
Uppskrivningar 1.1	10 175 369,56				10 175 369,56		
Ökningar	0,00				0,00		
Minskningar	-33 637,59				-33 637,59		
Uppskrivningar 31.12	10 141 731,97				10 141 731,97		
Bokföringsvärde 31.12	178 959 411,59	52 178 899,16	35 793 955,00	25 997 050,00	212 298 440,75	51 392 264,77	30 267 898,75
Fastigheter och fastighetsaktier i eget bruk:							
Återstående anskaffningsutgift	15 983 771,71						
Bokföringsvärde	15 983 771,71						
Verkligt värde	27 340 698,04						

Placeringar i företag inom samma koncern

Förändringar i företag inom samma koncern 1.1.2023–31.12.2023, moderbolag

	Aktier och andelar i företag inom samma koncern
Anskaffningsutgift 1.1	53 414 475,43
Förändringar	0,00
Anskaffningsutgift 31.12	53 414 475,43
Ackumulerade nedskrivningar 1.1	-192 000,00
Förändringar	0,00
Ackumulerade nedskrivningar 31.12	-192 000,00
Bokföringsvärde 31.12	53 222 475,43

Övriga placeringar

Övriga lånefordringar specificerade enligt säkerhet

	2024	2023
Övrig säkerhet	34 416 413,48	41 902 952,78

Fordringar

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Övriga fordringar				
Hos företag inom samma koncern	2 387 845,53	1 473 172,63		
Latenta skattefordringar				
Beskattningens förluster			1 525 453,63	5 092 571,97
Övriga			1 139 897,88	885 374,31
	2 387 845,53	1 473 172,63	2 665 351,51	5 977 946,28

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar

	2024		2023	
	Ursprunglig anskaffningsutgift	Verkligt värde	Ursprunglig anskaffningsutgift	Verkligt värde
Aktier och andelar	2 167 665 816,36	2 297 615 646,99	1 200 965 929,62	1 321 457 974,14
Finansmarknadsinstrument	467 293 991,39	461 833 731,75	347 195 315,84	362 838 917,65
Kassa och bank	69 144 978,06	69 144 978,06	67 650 333,56	67 650 333,56
	2 704 104 785,81	2 828 594 356,80	1 615 811 579,02	1 751 947 225,35
Placeringar som motsvarar ansvarsskulden för fondförsäkringar	2 704 104 785,81	2 828 594 356,80	1 615 811 579,02	1 751 947 225,35
I kassa och bank och övriga fordringar ingår sådana nettopremier för betalda och vid bokslutstidpunkten gällande försäkringar som ännu inte har placerats		7 743 796,58		4 280 218,04

Fennias dotterbolag Fennia Liv slutförde förvärvet av Handelsbanken Finlands livförsäkringsverksamhet, när placerings-, pensions- och låneskyddsförsäkringarna överfördes till Fennia Liv 1.12.2024. Beloppet av det överförda försäkringskapitalet var 851,7 miljoner euro och Fennia Livs bestånd av låneskyddsförsäkringar ökade dessutom betydligt. I förvärvet skapades 14,2 miljoner euro goodwill, goodwillen avskrivs på 5 år. Förvärvet hade ingen väsentlig effekt på resultatet 2024.

Placeringar i koncern- och ägarintresseföretag

	Moderbolagets ägarandel %	Koncernens ägarandel %
Koncernföretag		
Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv	100 %	100 %
Fennia-service Ab	100 %	100 %
eFennia Oy (andel av röstetal 63,6 %)	20 %	20 %
Kiinteistö Oy Joensuun Metropol	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Kyllikinportti 2	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Teohypo	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Koivuhaanportti 1-5	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Tampereen Rautatienkatu 21	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Tampereen Ratapihan kulma	100 %	100 %
Pasilan Portit GP Oy	100 %	100 %
Pasilan Portit Ky	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Maistraatinportti 1	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Espoon Niittyrinne 1	100 %	100 %
Kiinteistö Oy Mikkelin Hallituskatu 1	88 %	88 %
Ägarintresseföretag		
Töölön Pysäköintilaitos Oy	38 %	38 %
Vierumäen hotellikiinteistö Ky	50 %	50 %
Vierumäen hotelli GP Oy	50 %	50 %
FEA Fund Management Oy	50 %	50 %
Asunto Oy Helsingin Tuulensuoja	50 %	50 %
Kauppakeskusiinteistöt FEA Ky	50 %	50 %
Keskinäinen KOy Vanajanlinnan Golf Suites	35 %	35 %
Kiinteistö Oy Joensuun Kauppakatu 32	45 %	45 %
Katinkullan Pallohalli Oy	8 %	8 %
Terrieri Kiinteistöt Ky	20 %	20 %
Terrieri Management Oy	20 %	20 %
Kiinteistö Oy Gigahertsi	33 %	33 %
Tyvene Oy		25 %

Innehav i övriga företag

Övriga placeringar

Aktier och andelar

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
Aktier och andelar, inhemska				
Amplus Holding Oy	9 071 754,06	9 071 754	130 376,50	9 071 754,06
Fingrid Oyj, sarja B			203 440,12	1 060 809,00
EVLI PLC-CLASS B	0,00	1 181 051	0,00	1 181 050,90
Nordea Bank Abp	573 697,26	573 697	573 697,26	573 697,26
Nordia Rahasto Oy	1 061 864,00	2 907 020	1 061 864,00	2 907 020,37
Panostaja OYJ	1 352 744,64	1 352 745	1 352 744,64	1 352 744,64
Pihlajalinna Oyj	24 640 734,25	24 640 734	24 640 734,25	24 640 734,25
Övriga	548 650,51	631 502	1 804 650,51	1 887 502,17
Aktier och andelar, utländska				
Nederländerna				
ASML HOLDING NV	2 460 287,50	2 460 287,50	2 460 287,50	2 460 287,50
Koninklijke KPN NV (Royal)	643 774,18	643 774,18	643 774,18	643 774,18
KONINKLIJKE AHOLD NV	687 280,83	695 928,36	687 280,83	695 928,36
PROSUS NV	687 793,81	795 800,85	687 793,81	795 800,85
Curacao				
Schlumberger Ltd	574 347,68	574 347,68	574 347,68	574 347,68
Spanien				
Banco Santander Central Hispano SA	640 159,20	640 159,20	640 159,20	640 159,20
Irland				
TRANE TECHNOLOGIES PLC	520 760,81	590 467,22	520 760,81	590 467,22
Italien				
FERRARI NV	765 843,86	807 499,80	765 843,86	807 499,80
INTESA SANPAOLO	898 208,13	970 225,24	898 208,13	970 225,24
RECORDATI SPA	656 776,39	678 950,80	656 776,39	678 950,80

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
Unicredit SpA	1 002 826,14	1 051 673,04	1 002 826,14	1 051 673,04
Storbritannien				
3I GROUP PLC	724 507,01	869 358,45	724 507,01	869 358,45
ADMIRAL GROUP PLC	520 134,04	520 134,04	520 134,04	520 134,04
AstraZeneca Group Plc	1 936 618,64	1 936 618,64	1 936 618,64	1 936 618,64
BARCLAYS PLC	615 399,72	641 298,85	615 399,72	641 298,85
HALMA PLC	547 683,80	550 687,53	547 683,80	550 687,53
HSBC HOLDINGS PLC	838 203,71	972 168,41	838 203,71	972 168,41
NEXT PLC	641 087,25	685 677,75	641 087,25	685 677,75
RELX PLC	862 390,60	888 951,45	862 390,60	888 951,45
RIO TINTO PLC	879 859,39	879 859,39	879 859,39	879 859,39
Royal Bank of Scotland Group	544 777,38	562 623,82	544 777,38	562 623,82
SHELL PLC	1 209 871,10	1 209 871,10	1 209 871,10	1 209 871,10
SSE PLC	501 542,58	501 542,58	501 542,58	501 542,58
Tesco Plc	797 781,78	808 751,59	797 781,78	808 751,59
UNILEVER PLC	969 519,37	975 775,08	969 519,37	975 775,08
Norge				
DnB NOR ASA	724 175,17	754 525,82	724 175,17	754 525,82
Equinor ASA	683 183,45	683 183,45	683 183,45	683 183,45
Frankrike				
AIR LIQUIDE SA	1 091 241,36	1 091 241,36	1 091 241,36	1 091 241,36
Compagnie de Saint-Gobain	582 406,60	616 268,70	582 406,60	616 268,70
L'Oreal SA	1 027 984,00	1 027 984,00	1 027 984,00	1 027 984,00
LVMH Moët Hennessy Luis Vuitton SA	1 208 721,00	1 208 721,00	1 208 721,00	1 208 721,00
Publicis Groupe	622 614,56	637 672,30	622 614,56	637 672,30
Sanofi-Aventis	972 764,10	972 764,10	972 764,10	972 764,10
Schneider Electric SA	1 562 698,44	1 632 579,30	1 562 698,44	1 632 579,30
Total SA	1 134 541,10	1 134 541,10	1 134 541,10	1 134 541,10
Sverige				
Volvo Ab B-shs	913 857,11	913 857,11	913 857,11	913 857,11
Tyskland				
DEUTSCHE BOERSE AG	634 541,58	740 148,20	634 541,58	740 148,20

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
Deutsche Telekom Ag	797 179,20	913 449,90	797 179,20	913 449,90
Gea Group AG	551 257,90	658 110,60	551 257,90	658 110,60
Hannover Rueckversicherung AG Namens-Akt.	668 520,60	696 476,00	668 520,60	696 476,00
HENKEL AG & CO KGAA VORZUG	567 793,54	583 410,08	567 793,54	583 410,08
Sap Ag	1 500 638,72	1 805 512,80	1 500 638,72	1 805 512,80
Siemens Ag	1 257 804,62	1 341 330,52	1 257 804,62	1 341 330,52
Schweitz				
ABB Ltd	1 058 449,17	1 058 449,17	1 058 449,17	1 058 449,17
NESTLE SA-REG	1 451 097,93	1 451 097,93	1 451 097,93	1 451 097,93
Novartis AG	1 616 634,76	1 616 634,76	1 616 634,76	1 616 634,76
Roche Holding AG GS	1 778 106,01	1 912 580,00	1 778 106,01	1 912 580,00
ROCHE HOLDING AG-BR	508 415,72	518 563,54	508 415,72	518 563,54
Danmark				
NOVO NORDISK A/S-B	2 233 489,22	2 233 489,22	2 233 489,22	2 233 489,22
Förenta Staterna				
ABBVIE INC	872 404,63	965 531,99	872 404,63	965 531,99
AGILENT TECHNOLOGIES INC	566 384,12	574 565,37	566 384,12	574 565,37
ALPHABET INC-CL A	3 817 731,95	3 986 489,86	3 817 731,95	3 986 489,86
Amazon.com, Inc.	3 341 962,18	3 792 054,81	3 341 962,18	3 792 054,81
AMGEN INC	657 533,19	657 533,19	657 533,19	657 533,19
Apple Inc.	5 411 751,04	6 289 756,31	5 411 751,04	6 289 756,31
BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1 329 898,91	1 528 488,67	1 329 898,91	1 528 488,67
BLACKROCK INC	501 336,71	675 243,43	501 336,71	675 243,43
BROADCOM INC	1 466 652,32	2 096 706,56	1 466 652,32	2 096 706,56
CATERPILLAR INC	627 167,22	713 004,26	627 167,22	713 004,26
Cisco Systems Inc.	789 496,30	1 008 321,96	789 496,30	1 008 321,96
COCA-COLA CO/THE	880 661,94	893 944,90	880 661,94	893 944,90
COLGATE-PALMOLIVE CO	557 535,95	557 535,95	557 535,95	557 535,95
COSTCO WHOLESALE CORP	854 916,64	930 500,05	854 916,64	930 500,05
CRH PLC	509 481,27	663 875,85	509 481,27	663 875,85
ELI LILLY & CO	1 282 799,60	1 282 799,60	1 282 799,60	1 282 799,60
JOHNSON & JOHNSON	789 226,96	809 532,63	789 226,96	809 532,63

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
JPMORGAN CHASE & CO	1 641 085,33	1 976 536,04	1 641 085,33	1 976 536,04
LINDE PLC	944 436,38	944 436,38	944 436,38	944 436,38
MASTERCARD INC-CLASS A	890 767,22	1 085 902,20	890 767,22	1 085 902,20
MERCK & CO. INC.	572 960,51	572 960,51	572 960,51	572 960,51
META PLATFORMS INC-CLASS A	1 734 369,48	2 034 651,46	1 734 369,48	2 034 651,46
Microsoft Corporation	5 872 940,84	5 872 940,84	5 872 940,84	5 872 940,84
NETAPP INC	637 725,58	637 725,58	637 725,58	637 725,58
NETFLIX INC	576 883,99	850 129,00	576 883,99	850 129,00
NVIDIA CORP	5 278 320,33	5 908 726,92	5 278 320,33	5 908 726,92
Oracle Corporation	566 398,06	679 660,06	566 398,06	679 660,06
Pfizer Inc	532 073,35	532 073,35	532 073,35	532 073,35
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1 022 218,30	1 080 195,70	1 022 218,30	1 080 195,70
PROGRESSIVE CORP	639 572,53	645 606,51	639 572,53	645 606,51
QUALCOMM INC	505 116,87	505 116,87	505 116,87	505 116,87
SALESFORCE.COM INC	816 365,35	1 093 427,66	816 365,35	1 093 427,66
TESLA MOTORS INC	1 185 343,16	1 959 678,24	1 185 343,16	1 959 678,24
UNITEDHEALTH GROUP INC	1 049 898,24	1 099 260,95	1 049 898,24	1 099 260,95
VEEVA SYSTEMS INC-CLASS A	558 160,35	652 169,66	558 160,35	652 169,66
VERIZON COMMUNICATIONS INC	601 089,69	601 089,69	601 089,69	601 089,69
VISA INC-CLASS A SHARES	1 254 965,06	1 509 543,73	1 254 965,06	1 509 543,73
WELLS FARGO & CO	577 308,80	627 710,19	577 308,80	627 710,19
Övriga	54 468 590,15	59 133 229,45	54 475 458,15	59 140 097,45
	189 708 525,98	205 902 183,54	182 233 456,54	208 225 860,54

Placeringsfundsandelar

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
Placeringsfundsandelar, inhemska				
S-Bank Emerging Markets Yield A	1 475 747,39	1 510 696,95	1 915 182,63	1 960 539,17
S-Bank Euro Government Bond Yield A	2 460 190,51	2 460 190,51	4 179 334,53	4 179 334,53
S-Bank Forest Non-UCITS Fund Class C	1 000 000,00	1 805 613,03	1 000 000,00	1 805 613,03
S-Bank Green Corporate Bond ESG Yield A	4 150 829,43	4 612 243,87	6 238 088,29	6 931 526,56
S-Bank High Yield Europe ESG Yield A	1 816 087,06	2 240 388,86	2 208 982,50	2 723 589,79
S-Pankki Toimitila C	37 678 899,15	37 678 899,15	36 892 264,76	37 678 899,15
S-Pankki Tontti C	14 500 000,00	18 051 064,50	14 500 000,00	18 051 064,50
Placeringsfonder, utländska				
Irland				
Barings Emerging Markets Sovereign Debt Fund	4 983 144,39	5 699 639,70	6 086 994,55	6 928 369,04
BlackRock ICS Euro Liquidity Fund Premier Acc	538 914,74	578 222,39	1 138 068,13	1 219 240,72
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	63 920 164,40	68 205 285,19	63 920 164,40	68 205 285,19
iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF EU	4 726 594,33	5 925 150,00	4 726 594,33	5 925 150,00
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	2 253 589,83	2 253 589,83	3 155 024,98	3 155 024,98
M&G European Loan Fund Class C EUR Acc	7 269 922,38	9 291 904,67	8 226 862,26	10 497 575,29
Muzinich EM Short Duration HDGE EUR Acc F	1 696 096,78	1 727 475,08	1 932 304,17	1 967 251,22
Muzinich Emerging Market Corporate Debt Fund	3 598 666,30	3 960 610,38	3 973 214,33	4 370 232,24
Muzinich Funds - Europeyield Fund	23 105 338,79	24 991 820,97	33 640 269,33	36 464 745,47
SIM US High Yield Fund	1 000 000,00	1 062 406,08	1 000 000,00	1 062 406,08
Luxemburg				
abrdn SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond Fu	4 490 742,43	4 490 742,43	5 438 970,44	5 438 970,44
abrdn SICAV II - Emerging Market Local Currency De	10 000 004,54	10 017 398,80	15 000 006,81	15 026 098,20
Ashmore SICAV - EM LC Bond Fund Class I	11 580 105,91	12 279 343,45	15 915 049,01	16 838 052,70
BlueBay Emerging Market Corporate Bond Fund	10 499 953,61	10 674 269,91	12 749 889,61	12 935 143,06
BlueBay Investment Grade Bond Fund	39 800 000,00	43 543 560,57	65 950 000,00	71 821 981,71
BNP Paribas Funds - Euro High Yield Short Duration	1 438 161,29	1 522 740,78	1 491 831,97	1 588 092,03
BNP Paribas InstiCash EUR 1D Class I	1 676 046,09	1 701 381,58	3 736 538,78	3 790 674,01
BNP Paribas InstiCash Money 3M EUR Class I	55 741 958,98	56 467 422,91	64 042 359,64	64 804 279,47

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
db x-trackers MSCI EUROPE UCITS ETF	31 272 116,67	31 565 221,45	31 272 116,67	31 565 221,45
iShares EM Government Bond Index Fund	185 818,87	185 818,87	226 275,92	226 275,92
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard	2 000 000,01	2 098 396,49	2 600 000,01	2 714 507,04
JPMorgan Funds - EU Government Bond	6 724 126,07	6 808 268,22	18 782 517,47	19 098 640,27
Liquid Euribor 3M	16 708 625,51	17 049 742,93	29 999 739,26	30 851 153,66
Liquid Euro	5 860 514,26	6 122 486,52	9 418 455,55	9 777 463,23
M&G European Credit Investment Fund Class E	50 444 702,67	54 947 093,20	84 819 920,86	92 024 872,42
M&G European High Yield Credit Investment Class E	15 900 084,63	18 162 256,89	23 085 192,53	26 127 621,57
ODDO BHF Sustainable Euro Corporate Bond Class X	21 810 256,97	22 233 434,41	30 941 545,88	31 675 823,82
Robeco Capital Growth Funds - Euro Government Bond	5 550 379,36	5 550 379,36	19 355 990,45	19 405 743,81
Tyskland				
iShares STOXX Europe 600 ETF	14 816 650,62	15 990 400,00	14 816 650,62	15 990 400,00
Förenta staterna				
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	20 475 048,63	22 534 149,58	20 475 048,63	22 534 149,58
iShares Core S&P 500 ETF	50 519 735,25	64 363 824,08	50 519 735,25	64 363 824,08
iShares S&P 500 Value ETF	6 411 107,41	9 555 106,36	6 411 107,41	9 555 106,36
iShares TIPS Bond ETF	36 766 871,58	38 767 831,36	50 202 284,04	52 203 243,82
Sammanlagt	596 847 196,84	648 686 471,31	771 984 576,00	833 483 185,61

Kapitalfonder

	Bokföringsvärde 31.12.2024, moderbolaget	Verkligt värde 31.12.2024, moderbolaget	Bokföringsvärde 31.12.2024, koncernen	Verkligt värde 31.12.2024, koncernen
Kapitalfonder, inhemska				
Armada Fund V Ky	7 126 169,39	8 163 647,44	7 126 169,39	8 163 647,44
Avara Residential Fund II KY	4 000 000,00	4 078 839,00	4 000 000,00	4 078 839,00
Avara Vuokrakodit I Ky	1 940 607,00	1 940 607,00	1 015 728,90	1 940 607,00
Butterfly Venture Fund III Ky	935 230,32	1 128 169,00	935 230,32	1 128 169,00
Fennia Avainrahasto II Ky	4 622 919,47	6 954 255,20	4 622 919,47	6 954 255,20
Fennia Avainrahasto Ky	1 608 362,31	1 608 362,31	1 608 362,31	1 608 362,31
Juuri Rahasto I Ky	6 306 142,56	6 306 142,56	6 306 142,56	6 306 142,56
Kasvurahastojen Rahasto III Ky	3 622 328,18	4 220 903,00	3 622 328,18	4 220 903,00
NSI Nordic Science Invest Ky I	843 460,01	843 460,01	843 460,01	843 460,01
Övriga	143 970,22	914 353,31	143 970,22	987 740,31
Kapitalfonder, utländska				
Guernesey				
Partners Group European Buyout	620 422,00	620 422,00	1 034 037,00	1 034 037,00
Jersey				
Triton Smaller Mid-Cap Fund I L.P.	879 416,00	879 416,00	879 416,00	879 416,00
Luxemburg				
Partners Group European Mezzanine	490 394,96	605 618,00	817 325,94	1 009 364,00
Förenta staterna				
Kayne Anderson Senior Credit Fund	2 907 944,62	3 470 119,43	2 907 944,62	3 470 119,43
Övriga	52 002,51	103 494,67	91 960,76	194 945,08
Sammanlagt	36 099 369,55	41 837 808,93	35 954 995,68	42 820 007,34

Placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar

Inhemska aktier

	Koncern	
	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
Inhemska aktier		
Cargotec Oyj	5 684 631,04	5 684 631,04
Consti Yhtiot Oyj	5 313 894,00	5 313 894,00
Elisa OYJ	1 602 506,92	1 602 506,92
ENDOMINES FINLAND OYJ	2 039 241,12	2 039 241,12
EVLI PLC-CLASS B	658 196,55	658 196,55
Fortum OYJ	2 677 318,25	2 677 318,25
Huhtamaki OYJ	1 049 019,78	1 049 019,78
KALMAR OYJ-B SHARE	3 868 229,50	3 868 229,50
Kesko OYJ	3 511 393,50	3 511 393,50
KOJAMO OYJ	1 054 245,21	1 054 245,21
Kone OYJ	2 699 600,75	2 699 600,75
Konecranes OYJ	1 103 551,00	1 103 551,00
Lindex Group OYJ	679 937,45	679 937,45
MANDATUM HOLDING OY	1 278 008,09	1 278 008,10
METSO CORP	1 657 971,49	1 657 971,49
Neste Oyj	1 981 748,65	1 981 748,65
Nokia OYJ	8 288 747,09	8 288 747,09
Nokian Renkaat OYJ	1 113 641,60	1 113 641,60
Nordea Bank Abp	7 459 343,56	7 459 343,56
Oriola Oyj	3 943 758,94	3 943 758,94
Orion Oyj	2 319 496,72	2 319 496,72
Outokumpu OYJ	2 939 045,60	2 939 045,60
Pihlajalinna Oyj	883 516,15	883 516,15
Sampo Oyj	6 325 258,40	6 325 258,40
Sanoma OYJ	527 044,05	527 044,05
Stora Enso OYJ	2 025 273,11	2 025 273,11
Taaleri Oyj	10 216 506,69	10 216 506,69
Terveystalo Oyj	4 142 964,00	4 142 964,00
Tieto OYJ	1 704 284,00	1 704 284,00
Tokmanni Group Corp	1 230 434,52	1 230 434,52
UPM-Kymmene OYJ	8 201 919,87	8 201 919,87
Valmet OYJ	1 774 192,00	1 774 192,00
Wartsila OYJ Abp	1 329 853,29	1 329 853,29
Övriga	9 027 036,67	9 027 036,67
Inhemska aktier sammanlagt	110 311 809,56	110 311 809,57

Utländska aktier

	Koncern	
	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
Nederländerna		
Ing Groep NV	988 034,39	988 034,39
RANDSTAD HOLDING NV	778 643,84	778 643,84
Storbritannien		
RIO TINTO ADR	1 171 669,02	1 171 669,02
Kanade		
BANK OF NOVA SCOTIA	552 251,14	552 251,14
Sverige		
INSTALCO INTRESSETER AB	8 076 420,28	8 076 420,28
ELTEL AB	3 962 125,84	3 962 125,84
BOLIDEN AB	2 366 988,66	2 366 988,66
Volvo Ab B-shs	1 296 799,64	1 296 799,64
SSAB AB - B SHARES	1 257 990,94	1 257 990,94
CIBUS NORDIC REAL ESTATE AB	990 841,04	990 841,04
TeliaSonera AB Shs	864 129,67	864 129,67
Danmark		
NOVO NORDISK A/S-B	863 186,64	863 186,64
Förenta staterna		
Microsoft Corporation	1 701 096,93	1 701 096,93
Cisco Systems Inc.	1 155 890,99	1 155 890,99
QUALCOMM INC	1 130 006,78	1 130 006,78
Oracle Corporation	1 020 452,78	1 020 452,78
NVIDIA CORP	866 635,67	866 635,67
ABBVIE INC	865 761,49	865 761,49
Amazon.com, Inc.	619 235,94	619 235,94
ALPHABET INC-CL A	598 265,05	598 265,05
COCA-COLA CO/THE	591 686,98	591 686,98
REALTY INCOME CORP	565 723,36	565 723,36
Övriga	20 186 766,69	20 186 766,70
Utländska aktier, sammanlagt	52 470 603,76	52 470 603,77

Andelar i placeringsfonder, inhemska

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
Andelar i placeringsfonder, inhemska		
AJ Evli Value Hedge A	531 141,74	531 141,74
Aktia America	3 134 332,04	3 134 332,04
Aktia America B	11 229 631,77	11 229 631,77
Aktia Arvo Rein A	11 628 311,35	11 628 311,35
Aktia Asunnot+ (A)	818 125,42	818 125,42
Aktia Asunnot+ (E)	2 138 059,21	2 138 059,21
Aktia Asunnot+ tuotto A raha	530 638,84	530 638,84
Aktia Asunnot+ tuotto E raha	902 933,91	902 933,91
Aktia Bond Allocation	706 864,10	706 864,10
Aktia Capital	546 756,41	546 756,41
Aktia Capital L	1 950 523,98	1 950 523,98
Aktia Corporate Bond+	4 142 123,00	4 142 123,00
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	2 032 013,28	2 032 013,28
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond	2 420 138,65	2 420 138,65
Aktia Emerging Markets Bond+	637 064,17	637 064,17
Aktia Equity Allocation (B)	3 295 989,59	3 295 989,59
Aktia Euroopan Kassakoneet (A)	5 326 285,67	5 326 285,67
Aktia European High Yield Bond +	3 200 189,42	3 200 189,42
Aktia Impakti (A)	983 145,80	983 145,80
Aktia Korkosalkku X (kasvu)	4 984 724,55	4 984 724,55
Aktia Maltillinen Omistaja (A)	2 331 132,98	2 331 132,98
Aktia Mikro Markka (A)	4 281 789,18	4 281 789,18
Aktia Mikro Rein (A)	1 988 040,40	1 988 040,40
Aktia Nordic High Yield	6 291 319,36	6 291 319,36
Aktia Nordic High Yield (A)	15 274 181,51	15 274 181,51
Aktia Nordic Micro Cap Fund	1 786 986,35	1 786 986,35
Aktia Nordic/Finland	1 844 600,68	1 844 600,68
Aktia Osakesalkku X (kasvu)	1 467 660,90	1 467 660,90
Aktia Passiivi USA IX (kasvu) (Storebrand)	626 089,30	626 089,30
Aktia Rohkea Omistaja (A)	1 981 887,05	1 981 887,05
Aktia Short-Term Corporate Bond+	21 028 996,70	21 028 996,70
Aktia Vaihtoehtoiset (A)	2 153 177,68	2 153 177,68
Aktia Varainhoitosalkku 50 X (kasvu)	2 659 231,05	2 659 231,05
Aktia Varovainen Omistaja (A)	1 683 214,37	1 683 214,37
Aktia Wealth Allocation 50 (B)	5 586 966,09	5 586 966,09
Alexandria Corporate Bond Fund	3 853 536,25	3 853 536,25
Alexandria Kiinteistö Erikoissijoitusrahasto	11 047 012,15	11 047 012,15
Alexandria Lyhyt Korko Sijoitusrahasto	2 165 757,88	2 165 757,88
Alexandria Paaomasijoitukset Erikoissijoitusrahast	5 510 640,41	5 510 640,41
Alexandria Pienyhtiöt Erikoissijoitusrahasto	4 085 385,64	4 085 385,64
Alexandria Realiomaisuus Erikoissijoitusrahasto	3 746 256,91	3 746 256,91
Alexandria Tuottohakuinen	10 768 448,83	10 768 448,83
Alexandria Ymparisto Erikoissijoitusrahasto	2 391 457,20	2 391 457,20
Alexandria Yrityskorko	1 039 749,90	1 039 749,90
Danske Institutional Liquidity Fund	1 486 375,75	1 486 375,75
Danske Invest Eurooppa Osake K (Kasvu)	534 176,91	534 176,91
EAB PÄÄOMARAHASTOT I KY	822 988,67	822 988,67

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
EAB Value Added Fund III SR II Ky	3 865 917,90	3 865 917,90
EAB Value Added Fund III SR III Ky	756 945,00	756 945,00
EAB Value Added Fund III SR IV Ky	531 630,80	531 630,80
Elite Finland Value Added Fund II Syöttörahasto II	10 849 378,70	10 849 378,70
eQ Asunnot (Erikoissijoitusrahasto)	850 000,00	850 000,00
eQ Asunnot II	1 875 000,00	1 875 000,00
eQ Liikekiinteistöt 1 T	4 160 469,35	4 160 469,35
eQ Mandaatti	1 322 766,32	1 322 766,32
eQ USA Indeks 1 K	540 581,44	540 581,44
eQ Yhteiskuntakiinteistöt T	11 064 598,89	11 064 598,89
Evli - Emerging Frontier Fund	5 188 063,88	5 188 063,88
Evli Corporate Bond B	8 247 887,95	8 247 887,95
Evli Emerging Markets Credit Class B	4 158 671,26	4 158 671,26
EVLI Equity Factor USA Fund	2 715 473,81	2 715 473,81
Evli Euro Government Bond B	10 026 914,64	10 026 914,64
Evli Euro Likvidi	16 342 861,59	16 342 861,59
Evli Europe B	13 813 608,69	13 813 608,69
Evli Europe Growth Fund\Finland	1 979 636,81	1 979 636,81
Evli European High Yield	16 956 750,88	16 956 750,88
Evli European Investment Grade Class B	20 950 192,06	20 950 192,06
Evli Finland Select B	16 952 992,41	16 952 992,41
Evli Finnish Small Cap	23 796 858,53	23 796 858,53
Evli GEM	16 060 642,09	16 060 642,09
Evli Global B	8 767 123,40	8 767 123,40
Evli Green Corporate Bond Fund	3 966 291,70	3 966 291,70
EVLI IMPACT FOREST FUND	3 147 705,36	3 147 705,36
Evli Infrastructure Fund I Ky limited partnership	2 271 767,40	2 271 767,40
Evli Infrastructure Fund II limited partnership	815 529,40	815 529,40
Evli Kiinteistökehitys II Syöttörahasto III Ky	13 707 088,08	13 707 088,08
Evli Kiinteistökehitys II Syöttörahasto IV Ky	3 594 508,51	3 594 508,51
Evli Leveraged Loan Fund	4 169 723,58	4 169 723,58
Evli Logistics Properties Fund (AIF) A	6 059 379,46	6 059 379,46
Evli Logistics Properties Fund (AIF) B	3 253 002,17	3 253 002,17
Evli Logistics Properties Fund (AIF) C	690 462,92	690 462,92
Evli Nordic Corporate Bond Class B	20 697 788,98	20 697 788,98
Evli Nordic Dividend B	3 186 482,92	3 186 482,92
Evli North America B	5 754 276,79	5 754 276,79
Evli Optimaalivarainhoito B	13 594 277,34	13 594 277,34
Evli Osake B	14 673 784,60	14 673 784,60
Evli Private Debt Fund I limited partnership	1 257 396,50	1 257 396,50
Evli Private Debt Fund II limited partnership	536 181,80	536 181,80
Evli Private Equity II limited partnership	1 514 338,16	1 514 338,16
Evli Private Equity III limited partnership	934 349,58	934 349,58
Evli Renewable Energy Infrastructure Fund II	1 017 894,73	1 017 894,73
Evli Rental Yield Fund	2 316 855,01	2 316 855,01
Evli Rental Yield Fund non-UCITS	2 206 455,40	2 206 455,40
Evli Residential II limited partnership Ky	726 485,76	726 485,76
Evli Short Corporate Bond	16 573 569,09	16 573 569,09
Evli Sweden Equity Index	10 679 633,61	10 679 633,61

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
Evli Swedish Small Cap B	1 851 201,59	1 851 201,59
Evli Uusiutuva Energia II SR II Ky	613 800,00	613 800,00
Evli Uusiutuva Energia II SR V Ky	2 520 144,00	2 520 144,00
Evli Uusiutuva Energia II SR VII	565 907,92	565 907,92
Evli Varainhoito 50 B	800 777,76	800 777,76
Evli Vuokratuotto A	19 796 818,19	19 796 818,19
Evli Vuokratuotto D	4 237 866,82	4 237 866,82
Finlandia 2050 Sijoitusrahasto	2 175 229,91	2 175 229,91
Finlandia Asset Allocator 75	2 407 255,05	2 407 255,05
Finlandia Korkotuotto Sijoitusrahasto	3 995 752,01	3 995 752,01
Finlandia Laatuuyhtiot Sijoitusrahasto	1 685 720,17	1 685 720,17
Innovestor Kasvurahasto II Ky	999 014,42	999 014,42
Innovestor Life Science Fund Ky	2 069 168,60	2 069 168,60
Innovestor Technology Fund Ky	2 050 074,67	2 050 074,67
Nordea Eurooppalaiset Tähdet A	643 974,88	643 974,88
Nordea Global High Yield/Finland	2 145 397,98	2 145 397,98
Nordea Global Index Fund B kasvu	2 677 634,28	2 677 634,28
Nordea Kehittyvät Osakemarkkinat Kasvu	502 628,36	502 628,36
Nordea Lyhyt Korko B Kasvu	10 726 794,61	10 726 794,61
Nordea Maaailma Fund	1 500 002,05	1 500 002,05
Nordea Nordic Small Cap K/100	1 132 072,61	1 132 072,61
Nordea North America	1 337 061,36	1 337 061,36
Nordea Savings 30 Fund	2 145 175,58	2 145 175,58
Nordea Savings 50	8 061 764,87	8 061 764,87
Nordea Savings 75	6 687 580,47	6 687 580,47
Nordea Savings Fixed Income Fund	537 601,47	537 601,47
Nordea Suomalaiset Tähdet	819 509,03	819 509,03
Nordea Vakaa Tuotto Kasvu A	1 403 855,11	1 403 855,11
Open Ocean Fund 2015 Ky	2 513 321,40	2 513 321,40
PROJECT FIRST KY	1 478 967,00	1 478 967,00
Project Second Ky	3 430 666,88	3 430 666,88
Project Third KY	1 834 383,01	1 834 383,01
Proprius Partners DACH Value	1 239 504,93	1 239 504,93
PYN Elite A	1 519 957,60	1 519 957,60
S-Bank Asset Management 100 A	6 510 166,91	6 510 166,91
S-Bank Asset Management 30 A Growth	2 368 706,09	2 368 706,09
S-Bank Asset Management 50 A Growth	3 132 098,78	3 132 098,78
S-Bank Asset Management 70 A	1 764 621,94	1 764 621,94
S-Bank Brands Equity A	9 273 373,22	9 273 373,22
S-Bank Emerging Markets ESG Equity A	9 121 813,04	9 121 813,04
S-Bank Emerging Markets Yield A	6 913 450,89	6 913 450,89
S-Bank Euro Government Bond Yield A	8 058 363,25	8 058 363,25
S-Bank Europe Equity A	5 883 609,26	5 883 609,26
S-Bank European Private Credit Non-UCITS Fund	4 789 461,23	4 789 461,23
S-Bank Fenno Equity A	6 209 703,81	6 209 703,81
S-Bank Fixed-Income Asset Management A Growth	3 505 621,35	3 505 621,35
S-Bank Forest A	7 537 039,58	7 537 039,58
S-Bank Forest Non-UCITS Fund Class C	7 945 819,12	7 945 819,12
S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund	1 115 756,28	1 115 756,28

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
S-Bank Frontier Markets Equity A	3 520 581,87	3 520 581,87
S-Bank Global Private Assets B	8 518 356,15	8 518 356,15
S-Bank Global Private Assets C	4 524 367,06	4 524 367,06
S-Bank Green Corporate Bond ESG Yield A	9 704 783,90	9 704 783,90
S-Bank High Yield Europe ESG Yield A	6 298 567,35	6 298 567,35
S-Bank Housing A	13 475 071,60	13 475 071,60
S-Bank Passive Europe ESG Equity A	4 978 868,18	4 978 868,18
S-Bank Passive USA ESG Equity A	23 945 332,24	23 945 332,24
S-Bank Short-Term Bond	3 338 580,15	3 338 580,15
S-Bank Short-Term Bond A	7 656 941,26	7 656 941,26
S-Bank USA Equity	889 402,90	889 402,90
S-Bank USA Equity A	36 617 112,35	36 617 112,35
Seligson & Co Asia Index Fund A	2 541 017,18	2 541 017,18
Seligson & Co Eurooppa-indeksirahasto A	6 255 388,42	6 255 388,42
Seligson & Co Global Pharma A	1 578 599,44	1 578 599,44
Seligson & Co Global Top 25 Brands A	11 832 908,58	11 832 908,58
Seligson & Co OMX Helsinki 25-indeksiosuus ETF	1 965 026,61	1 965 026,61
Seligson & Co Pohjois-Amerikka-indeksirahasto A	19 155 481,56	19 155 481,56
Seligson & Co Suomi-indeksirahasto A	3 647 010,54	3 647 010,54
Sijoitusrahasto Aktia Global	1 414 636,01	1 414 636,01
Sijoitusrahasto Aktia Nordic Micro Cap	678 430,61	678 430,61
Sijoitusrahasto Alexandria Maailma Osake	3 338 006,67	3 338 006,67
Sijoitusrahasto Alexandria Maltillinen	4 430 754,01	4 430 754,01
Sijoitusrahasto Alexandria Tasapainoinen	17 471 638,20	17 471 638,20
Sijoitusrahasto Evli Impact Equity	1 568 541,57	1 568 541,57
Sijoitusrahasto Evli USA Kasvu	11 191 745,86	11 191 745,86
Sijoitusrahasto Titanium Kasvuosinko ESG	1 813 995,55	1 813 995,55
S-Pankki Asunto C	8 507 748,82	8 507 748,82
S-Pankki Fenno Osake	550 459,55	550 459,55
S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko	850 754,83	850 754,83
S-Pankki Toimitila A	23 609 576,04	23 609 576,04
S-Pankki Toimitila B	6 898 785,46	6 898 785,46
S-Pankki Tontti A	595 980,79	595 980,79
S-Pankki Tontti B	11 973 585,80	11 973 585,80
Säästöpankki Eurooppa B (Kasvu)	2 361 357,41	2 361 357,41
Säästöpankki Itämeri B (Kasvu)	1 806 842,52	1 806 842,52
Säästöpankki Kotimaa B (Kasvu)	2 905 308,01	2 905 308,01
Säästöpankki Ryhti B (Kasvu)	1 227 866,69	1 227 866,69
Taaleri Afrikka Rahasto I KY	2 908 970,30	2 908 970,30
Taaleri Tonttirahasto Ky I B	2 430 640,40	2 430 640,40
Taaleri Tonttirahasto Ky II B 16.09.2015	553 816,80	553 816,80
Taaleri Tonttirahasto Ky III A 16.12.2015	615 352,00	615 352,00
Taaleri Tuulitehdas II Ky	3 995 490,80	3 995 490,80
Titanium Baltia Kiinteistö Erikoissijoitusrahasto	885 308,52	885 308,52
Titanium Hoivakiinteistö Erikoissijoitusrahasto	6 511 701,80	6 511 701,80
Titanium Korko	1 457 719,36	1 457 719,36
UB American Equity	5 831 773,61	5 831 773,61
UB Finnish Properties AIF	792 224,68	792 224,68
UB Fixed Income Plus Fund	1 539 510,98	1 539 510,98

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
UB Global	666 756,79	666 756,79
UB HIGH YIELD	3 516 306,87	3 516 306,87
UB HR Suomi Fund	1 422 110,81	1 422 110,81
UB Infra Fund	634 679,45	634 679,45
UB LYHYT KORKO	3 806 555,93	3 806 555,93
UB METSÄ GLOBAL A	526 814,51	526 814,51
UB NORDIC PROBERTY A-Sarja	4 112 371,69	4 112 371,69
UB Nordic Property AIF	1 508 183,60	1 508 183,60
UB POHJOISMAISET LIIKEKIINTEISTÖT I	3 837 230,05	3 837 230,05
UB POHJOISMAISET LIIKEKIINTEISTÖT R	1 057 362,51	1 057 362,51
UB Smart	5 274 372,70	5 274 372,70
UB THALES ARGO A ERIKOISSIJOITUSRAHASTO	920 515,93	920 515,93
UB Timberland Fund AIF	5 819 626,38	5 819 626,38
UB UUSIUTUVA ENERGIA I KASVU	3 183 208,64	3 183 208,64
UCITS Fund Aktia Wealth Allocation 75	2 381 177,45	2 381 177,45
WIP Technology Fund Aif	976 987,40	976 987,40
Övriga	28 344 593,74	28 344 593,74
Andelar i placeringsfonder, utländska		
Irland		
Amundi Etf Icacv-Amundi S&P 500 Equal Weight Esg Le	2 409 182,75	2 409 182,75
AMUNDI S&P 500 ESG UCITS ETF	6 150 755,67	6 150 755,67
Concept Fund Solutions - db x-trackers MSCI Nordic	583 421,11	583 421,11
db x-trackers MSCI World Health Care Index UCITS E	6 092 372,16	6 092 372,16
db x-trackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF DR -	4 947 881,40	4 947 881,40
First Trust Cloud Computing UCITS ETF	912 189,63	912 189,63
First Trust SMID Rising Dividend Achievers UCITS E	1 476 229,30	1 476 229,30
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	595 527,07	595 527,07
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	11 405 626,96	11 405 626,96
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	4 726 786,67	4 726 786,67
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	1 373 732,62	1 373 732,62
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	31 096 602,92	31 096 602,92
iShares Edge MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF	2 240 689,41	2 240 689,41
iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF EU	743 417,60	743 417,60
iShares European Property Yield UCITS ETF	1 429 950,10	1 429 950,10
iShares Japan Index Fund	509 364,04	509 364,04
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	4 836 757,58	4 836 757,58
iShares MSCI EMU Mid Cap UCITS ETF	642 360,00	642 360,00
iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF	2 882 071,14	2 882 071,14
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF	5 382 516,40	5 382 516,40
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	1 110 105,70	1 110 105,70
iShares North America Index Fund	1 219 588,81	1 219 588,81
iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD AC	2 093 524,06	2 093 524,06
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG	1 722 402,16	1 722 402,16
JPMorgan USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS	530 855,64	530 855,64
L&G Clean Water UCITS ETF	576 329,10	576 329,10
L&G Global Brands UCITS ETF	826 766,67	826 766,67
Man Funds plc - Man GLG Dynamic Income	542 927,13	542 927,13
Neuberger Berman European High Yield Bond Fund	715 115,69	715 115,69
PIMCO Funds: Global Investors Series plc -Income F	571 664,67	571 664,67

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bon	645 164,98	645 164,98
SPDR Russell 2000 U.S. Small Cap UCITS ETF	806 813,12	806 813,12
SPDR S&P 500 UCITS ETF	1 218 902,98	1 218 902,98
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	747 461,24	747 461,24
Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF	514 140,13	514 140,13
Luxemburg		
Accendo Capital	643 240,27	643 240,27
AMUNDI ETF MSCI NORDIC	954 993,00	954 993,00
Amundi ETF Nasdaq-100 UCITS ETF	3 275 980,00	3 275 980,00
Amundi Index Euro Agg Corporate Sri - Ucits Etf Dr	795 536,80	795 536,80
Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG Index	1 046 002,63	1 046 002,63
Arcus SICAV Fund Arcus Japan Fund	1 883 594,52	1 883 594,52
BlackRock Global Funds - Euro Reserve Fund	2 217 456,12	2 217 456,12
BNP ASIA EX-JAPAN EQ-CC EUR	1 170 553,60	1 170 553,60
BNP CHINA EQUITY-C-E	1 200 338,78	1 200 338,78
BNP EQT US GROWTH-CLACC EUR	5 075 323,06	5 075 323,06
BNP INDIA EQUITY-CCAPEUR	1 906 548,26	1 906 548,26
BNP Paribas Easy-MSCI Japan ESG Filtered Min TE	1 235 359,76	1 235 359,76
BNP Paribas Funds Climate Impact	922 741,47	922 741,47
BNP Paribas Funds US Value Multi-Factor Equity	9 015 084,14	9 015 084,14
BNP Paribas Funds-Sustainable Europe Value	10 414 706,05	10 414 706,05
Carnegie WorldWide (Kasvu)	3 701 962,14	3 701 962,14
Carnegie Worldwide Emerging Mark.Eq EUR	809 253,91	809 253,91
Carnegie Worldwide Healthcare Select	3 547 222,81	3 547 222,81
DB ETF II Eonia	1 493 279,78	1 493 279,78
db x-trackers MSCI EUR SM CP ETF	3 890 123,25	3 890 123,25
db x-trackers MSCI EUROPE UCITS ETF	649 481,00	649 481,00
Eleva UCITS Fund - Eleva European Selection Fund	1 792 272,12	1 792 272,12
Emerging Markets Debt Opportunities Fund	2 620 707,78	2 620 707,78
Fidelity Funds - Euro Bond Fund	1 797 518,59	1 797 518,59
Fidelity Funds - Sustainable Strategic Bond Fund	1 693 964,97	1 693 964,97
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund	4 669 601,12	4 669 601,12
JPM Funds - Europe High Yield Bond Fund	41 522 268,26	41 522 268,26
Lyxor Core STOXX Europe 600 DR	3 020 743,50	3 020 743,50
Lyxor MSCI Europe ESG Leaders DR UCITS ETF	2 214 276,08	2 214 276,08
M&G European Credit Investment Fund Class E	509 449,71	509 449,71
Mandatum SICAV-UCITS Nordic High Yield Total Retur	4 540 267,06	4 540 267,06
Morgan Stanley Investment Funds - European High Yi	3 515 961,39	3 515 961,39
Nordea 1 SICAV - Climate and Environment Equity Fu	2 676 871,96	2 676 871,96
NORDEA 1 SICAV - Global Stable Equity Fund - Euro	849 422,72	849 422,72
Pareto SICAV - Pareto Nordic Corporate Bond	663 380,60	663 380,60
Parvest - Aqua	1 352 459,91	1 352 459,91
Parvest Bond Euro Government	6 293 260,46	6 293 260,46
Parvest Equity Energy World Classic Cap (EUR)	653 217,49	653 217,49
Schroder ISF Emerging Asia	525 652,36	525 652,36
Schroder ISF Global Sustainable Growth	773 258,98	773 258,98
Titanium Asunto Erikoissijoitusrahasto	1 185 235,69	1 185 235,69
UI I-Montrusco Bolton US Equity Fund	841 410,26	841 410,26
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS E	902 486,15	902 486,15

	Bokföringsvärde 31.12.2024	Verkligt värde 31.12.2024
Norge		
ODIN Global C (EUR)	775 502,72	775 502,72
ODIN Norden C EUR	887 190,32	887 190,32
Sverige		
Handelsbanken - Europa Selektiv	5 767 807,20	5 767 807,20
Handelsbanken Amerika Smabolag Tema	14 355 626,84	14 355 626,84
Handelsbanken Amerika Tema	13 425 209,18	13 425 209,18
Handelsbanken Asien Smabolag	933 927,85	933 927,85
Handelsbanken Asien Tema	3 457 438,34	3 457 438,34
Handelsbanken EMEA Tema	1 092 713,41	1 092 713,41
Handelsbanken Emerging Markets Index	3 662 746,04	3 662 746,04
Handelsbanken Euro Corp Bond Fund	77 167 203,92	77 167 203,92
Handelsbanken Euro Obligation	22 426 805,17	22 426 805,17
Handelsbanken Euro Raenta	83 639 829,87	83 639 829,87
Handelsbanken Europa Index Criteria	27 311 429,81	27 311 429,81
Handelsbanken Europa Tema	1 699 001,43	1 699 001,43
Handelsbanken Finland Smabolag	9 497 155,48	9 497 155,48
Handelsbanken Global Digital	2 605 824,23	2 605 824,23
Handelsbanken Global High Dividend Low Volatility	4 496 440,29	4 496 440,29
Handelsbanken Global Index Criteria	14 720 932,97	14 720 932,97
Handelsbanken Global Momentum	574 351,60	574 351,60
Handelsbanken Global Selektiv	1 190 998,78	1 190 998,78
Handelsbanken Global Sma Ind Cri	2 194 423,18	2 194 423,18
Handelsbanken Global Tema	6 349 715,82	6 349 715,82
Handelsbanken Haallbar Energi	6 465 335,66	6 465 335,66
Handelsbanken Halsovard Tema	7 900 138,91	7 900 138,91
Handelsbanken Japan Tema	11 420 897,59	11 420 897,59
Handelsbanken Kapitalforvaltning 25	21 509 203,67	21 509 203,67
Handelsbanken Kapitalforvaltning 50	39 298 949,65	39 298 949,65
Handelsbanken Kapitalforvaltning 75	17 762 389,86	17 762 389,86
Handelsbanken Multi Asset 100	11 692 677,01	11 692 677,01
Handelsbanken Norden Index Criteria	2 803 644,92	2 803 644,92
Handelsbanken Norden Selektiv	97 362 033,70	97 362 033,70
Handelsbanken Norden Tema	6 827 624,41	6 827 624,41
Handelsbanken Nordiska Smabolag	6 499 001,46	6 499 001,46
Handelsbanken Nordiska Smabolagsfond	7 947 364,40	7 947 364,40
Handelsbanken Pohjoismaat Selective A 9	17 152 664,80	17 152 664,80
Handelsbanken Svenska Smabolag	2 410 464,33	2 410 464,33
Handelsbanken Sverige Selektiv	3 376 458,10	3 376 458,10
Handelsbanken Tillvaxtmarknad Tema/Sweden	46 751 015,03	46 751 015,03
Handelsbanken USA Index	68 585 286,95	68 585 286,95
Handelsbanken USA Index Criteria	108 644 998,52	108 644 998,52
SPP Aktiefond Europa	638 949,47	638 949,47
SPP Aktiefond USA	1 044 715,91	1 044 715,91
Övriga	35 682 266,71	35 682 266,75
Sammanlagt	2 134 833 233,66	2 134 833 233,70

Förändringar i immateriella och materiella tillgångar

Moderbolag

	Immateriella rättigheter	Övriga utgifter med lång verkningstid	Förskottsbetalningar	Maskiner och inventarier	Sammanlagt
Anskaffningsutgift 1.1.2024	76 062 079,36	146 724 796,64	64 701 819,41	14 899 686,93	302 388 382,34
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ökningar	0,00	28 572 156,72	41 880 260,17	249 793,77	70 702 210,66
Minskningar	0,00	0,00	-39 375 672,08	-545 638,93	-39 921 311,01
Anskaffningsutgift 31.12.2024	76 062 079,36	175 296 953,36	67 206 407,50	14 603 841,77	333 169 281,99
Ackumulerade avskrivningar 1.1.2024	-37 038 925,84	-87 096 939,04	0,00	-13 979 392,33	-138 115 257,21
Helt avskrivna under föregående år	0,00		0,00	0,00	0,00
Ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	0,00	0,00	0,00	428 685,13	428 685,13
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-7 936 912,68	-1 392 958,21	0,00	-409 303,43	-9 739 174,32
Ackumulerade avskrivningar 31.12.2024	-44 975 838,52	-88 489 897,25	0,00	-13 960 010,63	-147 425 746,40
Nedskrivningar 1.1.2024	0,00	-56 400 367,19	0,00	0,00	-56 400 367,19
Nedskrivningar under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 31.12.2024	0,00	-56 400 367,19	0,00	0,00	-56 400 367,19
Bokföringsvärde 31.12.2024	31 086 240,84	30 406 688,92	67 206 407,50	643 831,14	129 343 168,40

Koncernen

	Övriga utgifter med lång verkningstid	Goodwill	Förskottsbetalningar	Maskiner och inventarier	Sammanlagt
Anskaffningsutgift 1.1.2024	158 975 416,68	76 569 216,63	64 954 815,10	14 979 164,68	315 478 613,09
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00	0,00	0,00	-79 477,75
Ökningar	31 764 567,74	14 200 000,00	42 185 321,44	249 793,77	87 837 462,37
Minskningar	-5 102 616,20	0,00	-39 495 209,28	-625 116,68	-44 581 243,83
Anskaffningsutgift 31.12.2024	185 637 368,22	90 769 216,63	67 644 927,26	14 603 841,77	358 655 353,88
Ackumulerade avskrivningar 1.1.2024	-93 097 289,89	-39 865 281,62	0,00	-14 058 870,08	-147 021 441,59
Helt avskrivna under föregående år	0,00	0,00	0,00	0,00	79 477,75
Ackumulerade avskrivningar av minskningar och överföringar	271 922,54	0,00	0,00	508 162,88	700 607,67
Avskrivningar under räkenskapsperioden	-2 651 461,67	-7 893 588,27	0,00	-409 303,43	-10 954 353,37
Ackumulerade avskrivningar 31.12.2024	-95 476 829,02	-47 758 869,89	0,00	-13 960 010,63	-157 195 709,54
Nedskrivningar 1.1.2024	-57 560 265,93	0,00	0,00	0,00	-57 560 265,93
Nedskrivningar under räkenskapsperioden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nedskrivningar 31.12.2024	-57 560 265,93	0,00	0,00	0,00	-57 560 265,93
Bokföringsvärde 31.12.2024	32 600 273,27	43 010 346,74	67 644 927,26	643 831,14	143 899 378,41

Eget kapital

	Emoyhtiö	Konserni
Bundet		
Grundfond 1.1/31.12	7 702 793,83	7 702 793,83
Uppskrivningsfond 1.1/31.12	583 275,73	583 275,73
Bundet sammanlagt	8 286 069,56	8 286 069,56
Fritt		
Säkerhetsfond 1.1	587 203 222,74	587 203 222,74
Återföring av fonderad uppskrivningsfond	0,00	0,00
Överföring från föregående räkenskapsperiods förlust	-13 299 118,36	-13 299 118,36
Säkerhetsfond 31.12	573 904 104,38	573 904 104,38
Styrelsens disponibla medel 1.1/31.12	58 703,09	58 703,09
Vinst/förlust från föregående räkenskapsperioder 1.1	0,00	78 095 706,26
Vinst/förlust från föregående räkenskapsperiod	-13 299 118,36	0,00
Överföring till säkerhetsfond	13 299 118,36	13 299 118,36
Vinst/förlust från föregående räkenskapsperioder 31.12	0,00	91 394 824,62
Räkenskapsperiodens vinst/förlust	26 559 851,32	30 505 332,19
Fritt sammanlagt	600 522 658,79	695 862 964,28
Eget kapital sammanlagt	608 808 728,35	704 149 033,84
Specifikation av uppskrivningsfonden 31.12.2023		
Uppskrivningar av placeringstillgångar	583 275,73	583 275,73
	583 275,73	583 275,73
Kalkyl över utdelningsbara medel 31.12.2023		
Räkenskapsperiodens förlust	26 559 851,32	
Säkerhetsfond	573 904 104,38	
Styrelsens disponibla medel	58 703,09	
	600 522 658,79	

Skulder

Övriga skulder

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Till företag inom samma koncern	468 721,15	635 643,50		

Latenta skatter

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Av koncernaktiva			1 719 200,01	2 763 998,14
Av avskrivningsdifferens			13 885,30	25 502,21
Temporära skillnader till följd av värderingar	15 355 783,36	16 798 441,74	24 494 791,16	26 868 318,53
Övriga			120 018,91	126 746,43
Sammanlagt	15 355 783,36	16 798 441,74	26 347 895,38	29 784 565,31

Säkerhet och ansvarsförbindelser

Ställts för egen del

Ansvar på grund av derivatkontrakt

	Emoyhtiö 2024	Emoyhtiö 2023	Konserni 2024	Konserni 2023
Icke-skyddande				
Räntederivat				
Ränteswapkontrakt				
Värdet på underliggande tillgångar	81 438 345,05	82 403 000,00	82 288 345,05	83 253 000,00
Verkligt värde	-1 015 397,06	168 971,65	-995 754,03	181 413,22
Valutaderivat				
Värdet på underliggande tillgångar	-479 717,73		-479 717,73	
Verkligt värde	-479 717,73		-479 717,73	
Aktiederivat				
Optionskontrakt				
Köpta sälloptioner				
Värde av underliggande tillgång	2 966 343,82		2 966 343,82	
Verkligt värde	3 129 225,38		3 129 225,38	
Skyddande				
Räntederivat				
Ränteswapkontrakt				
Öppna				
Värde av underliggande tillgång	704 649 642,28	686 427 642,28	1 084 399 999,98	1 028 150 000,00
Verkligt värde	11 893 797,63	6 403 079,70	16 296 384,56	8 551 765,52

Resultatet från stängda och förfallna icke-skyddande derivat har bokförts till fullt belopp via resultaträkningen.

Realiserat resultat från stängda och förfallna skyddande derivat periodiseras i resultatet enligt löptiden för det ursprungliga derivatkontraktet.

Totalt 172 290,84 euro från resultatet för stängda räntederivat periodiserats till räkenskapsperioden som avkastning och 7 385 582,67 som förlust.

I balansen finns totalt 76 778 915,36 resultat från stängda skyddande derivat för kostnadsföring under kommande räkenskapsperioder.

I koncernen har totalt 1 598 896,60 euro från resultatet för stängda räntederivat periodiserats till räkenskapsperioden som avkastning och 13 443 873,82 som förlust.

I balansen finns totalt 122 496 797,71 resultat från stängda skyddande derivat för kostnadsföring under kommande räkenskapsperioder.

Icke-skyddande derivatavtals negativa värderingsskillnader bokförs via resultaträkningen.

Vakuudet ja vastuusitoumukset

	Moderbolaget 2024	Moderbolaget 2023	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Betalda säkerheter för derivathandel				
Danske Bank A/S	9 090 252,04	16 912 219,88	17 191 856,13	25 013 823,97
Nordea Bank Abp	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasing- och hyresansvar	16 937 057,49	15 148 743,43	16 951 469,91	16 853 547,15
Säkerheter för hyresbetalning				
Fastighetsinteckningar			0,00	0,00
Övriga ansvarsförbindelser				
Egen del	1 177 968,95	751 940,25	1 194 697,66	742 537,32
Övriga bolags del	16 728,71	-9 402,93		
Fastighetsinvesteringarnas kontrollansvar enligt 120 § i lagen om mervärdesskatt	967 371,46	974 980,18	10 258 238,94	10 760 226,68
Placeringsförbindelser				
Förbindelser om teckning av andelar i kapitalfonder	16 216 313,47	16 076 746,32	20 760 948,20	20 621 381,05
Förbindelser om betalning av andelar i fastighetsplaceringar	9 447 806,56	13 102 869,53	9 447 806,56	13 102 869,53
Förbindelser gällande teckning av andelar i kapitalfonder för fondförsäkringar			17 203 582,21	18 831 308,12

Lån till närstående och transaktioner med närstående

Bolaget har beviljat 2 625 000,00 euro i penninglån till bolagets närståendekrets.

Bolaget har inga åtaganden eller ansvarsförbindelser till bolagets närståendekrets.

Bolaget har inga transaktioner med närstående som skulle ha gjorts i enlighet med andra än ordinarie handelsvillkor.

Koncernens belopp motsvarar moderbolagets.

Ansvarsskuld för fondförsäkringar

	Koncernen 2024	Koncernen 2023
Premieansvar	2 753 164 658,95	1 694 385 668,51
Ersättningsansvar	82 004 893,11	60 629 911,64
Sammanlagt	2 835 169 552,06	1 755 015 580,15

Noter om koncernen

En kopia av Fennias koncernbokslut finns tillgängligt på bolagets huvudkontor på Kyllikkiporten 2 i Helsingfors.

Verksamhetsberättelsens och bokslutets underskrifter

Helsingfors den 27 mars 2025

Risto Tornivaara
Styrelsens ordförande

Rolf Jansson

Juha-Pekka Kallunki

Esko Kivisaari

Sari Leppänen

Jyrki Mäkynen

Anni Ronkainen

Hanna Hartikainen
Verkställande direktör

Revisionsanteckning

Över upprättad revision har i dag avgivits en revisionsberättelse.

Helsingfors den 27 mars 2025

KPMG OY AB

Petri Kettunen
CGR

Revisionsberättelse till bolagsstämman i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia

Detta dokument på svenska är en översättning av den ursprungligt finska revisionsberättelsen. Endast den finska originala revisionsberättelsen är juridiskt bindande.

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (FO-nummer 0196826-7) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Bokslutet omfattar koncernens samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter.

Enligt vår uppfattning ger bokslutet en rättvisande bild av koncernens och moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av deras verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Vårt uttalande i denna rapport är förenligt med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till revisionsutskottet.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet*.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. Övriga tjänster vi utfört förutom revisionstjänster framgår i koncernbokslutets not om revisionsarvoden.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentlig felaktighet

Vi har nedan beskrivit vad vi uppskattar vara de mest betydande riskerna för väsentliga felaktigheter, inklusive risken för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter samt ett sammandrag av hur vi har agerat till följd av dessa risker.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Värdering av placeringstillgångar (Bokslutsprinciper och notuppgifter gällande placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar)

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentlig felaktighet	Hur vi har agerat till följd av dessa risker
- Koncernens placeringstillgångar, inklusive placeringarna som täcker de fondanknutna försäkringarna är den mest betydande tillgångsposten i bolagets balansräkning. Förvärvet av Handelsbanken Finlands livförsäkringsverksamhet som utfördes 1.1.2024 inverkade på tillväxten av placeringstillgångarna som täcker koncernens fondanknutna försäkringar. I affärsförvärvet förvärvade Fennia Liv placerings- pensions- och låneskyddsförsäkringar och värdet på de överförda tillgångarna var 851,7 miljoner euro. - Placeringarna redovisas i huvudregel till anskaffningsutgift eller som fastigheterna, med avdrag för avskrivningar enligt plan eller till ett lägre verkligt värde. Placeringarna som täcker de fondanknutna försäkringarna redovisas till verkligt värde. I bokslutets noter presenteras härutöver placeringarnas verkliga värden och placeringarnas nettointäkter enligt verkligt värde. - Placeringstillgångarnas verkliga värden baserar sig på antingen på marknadsnoteringar eller på värderingar enligt allmänt vedertagna principer. I värderingar enligt verkligt värde ingår bedömningar, speciellt för sådana egendomsposter och instrument för vilka marknadsvärden inte kan erhållas från offentliga marknadsnoteringar; såsom onoterade kapital- och fastighetsplaceringar. - Utgående från placeringstillgångarnas balansvärdets väsentlighet och på grund av ledningens bedömning av värderingen har placeringarnas värdering bedömts som ett område med betydande risk för väsentlig felaktighet.	- Vi har utvärderat de använda boksluts- och värderingsprincipernas vederbörlighet. - Vi har testat interna kontroller för bokförings- och värderingsprocesserna gällande värdepapper, derivatinstrument och fastigheter. - Vi har jämfört placeringstillgångarnas redovisade värden mot externa bekräftelser och resultat av tillämpade värderingsmetoder samt utvärderat sakligheten av bolagets egna värderingsmetoder. - Vi har här till utvärderat sakligheten av notuppgifterna för placeringstillgångar.

Försäkringsteknisk ansvarsskuld (Bokslutsprinciper)

De mest betydande uppskattade riskerna för väsentlig felaktighet

Hur vi har agerat till följd av dessa risker

- Den försäkringstekniska ansvarsskulden som definieras i försäkringsbolagslagens 9 kapitel är den mest betydande posten på skuldsidan i moderbolagets och koncernens balansräkningen.
 - Den mest betydande risken i ansvarsskulden för moderbolaget som bedriver skadeförsäkringsverksamhet är ersättningsansvarets tillräcklighet. Vid beräkningen av pensionsansvar inom ersättningsansvaret bör bedömningen av skadefallen och valet av diskonteringsränta göras betryggande.
 - Dotterbolaget Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv har räntegaranterade pensions- och sparlivförsäkringar på egen risk för vilka beräkningsgrundränta har utlovats. Till den utlovade beräkningsgrundräntan hänför sig en placeringsavkastningsrisk, som delvis hanteras med en i ansvarsskulden ingående räntereserv. Vid beräkning av ansvarsskulden bör den använda räntan väljas betryggande.
 - På grund av ansvarsskuldens väsentlighet, de antaganden ledningen gör vid beräkningen samt de komplicerade försäkringstekniska beräkningsmodellerna har ansvarsskulden i revisionen bedömts som ett område med betydande risk för väsentlig felaktighet.
- Vi har utvärderat principerna och processerna i anknytning till bokföring och beräkning av den försäkringstekniska ansvarsskulden.
 - Vår försäkringsmatematiker har deltagit i revisionen och utvärderat antaganden och beräkningsmetoder som använts, bland annat genom att granska använda beräkningsgrunder och bedöma beräkningsmodellernas lämplighet för att säkerställa ansvarsskuldens tillräcklighet.
 - Vi har här till utvärderat den bokföringsmässiga hanteringen riktighet och utvärderat sakligheten av notuppgifterna gällande ansvarsskulden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på

grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen
Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett moderbolag eller en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att lämna ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för vårt revisionsuttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av bolagstämman vald revisor från 2007 oavbrutet i 18 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. Det är ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser, med undantag för de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser. Vårt uttalande täcker inte de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i verksamhetsberättelsen, bör vi rapportera detta. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 27 Mars 2025

KPMG OY AB

Petri Kettunen
CGR

Hållbarhetsgranskningsberättelse till bolagsstämman i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia

Detta dokument är en svensk översättning av den finska hållbarhetsgranskningsberättelse. Endast den finska originala hållbarhetsgranskningsberättelsen är juridiskt bindande.

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet gällande den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernhållbarhetsrapport för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (FO-nummer 0196826-7) som ingår i verksamhetsberättelsen för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024

Uttalande

Baserat på de åtgärder vi utfört och de bevis vi inhämtat har vi inte fått kännedom om ett förhållande som får oss att tro att det i koncernhållbarhetsrapporten inte i alla väsentliga avseenden har följts

1) de krav som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen och standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS);

2) de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EU:s taxonomi).

Punkt 1 ovan omfattar även processen där Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia har identifierat informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering (dubbel väsentlighetsanalys) samt märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen.

Vårt uttalande täcker inte märkningen av koncernhållbarhetsrapporten med digital XBRL-hållbarhetsidentifiering i enlighet med 7 kap. 22 § 1 mom. 2 punkten i bokföringslagen, eftersom hållbarhetsrapporterande företag inte har haft möjligheten att följa denna bestämmelse på grund av avsaknaden av ESEF-förordningen eller någon annan EU-lagstiftning.

Grund för uttalandet

Vi har utfört koncernhållbarhetsgranskningen som ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet med iakttagande av god granskningssed i Finland och av den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) "Andra

bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information”.

Vårt ansvar enligt denna standard beskrivs närmare i avsnittet Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

Övriga upplysningar

Vi vill fästa uppmärksamheten på att den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernhållbarhetsrapporten för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia har upprättats och granskats för första gången för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Vårt uttalande täcker inte de jämförelseuppgifter som presenterats i koncernhållbarhetsrapporten. Vi har inte modifierat vårt uttalande i detta avseende.

Koncernhållbarhetsrevisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller uppdraget vi utfört och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Koncernhållbarhetsrevisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken hållbarhetsrevisionssammanslutningen ska utforma, implementera och upprätthålla ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia ansvarar för

- koncernhållbarhetsrapporten och för upprättandet och framläggandet av koncernhållbarhetsrapporten i enlighet med vad som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen, inklusive den process som har specificerats i standarderna för hållbarhetsrapportering och där informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering har identifierats och märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen, samt
- att de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 har följts i koncernhållbarhetsrapporten;
- en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en koncernhållbarhetsrapport som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Inneboende begränsningar vid upprättandet av hållbarhetsrapporten

Upprättandet av hållbarhetsrapporten förutsätter att bolaget uppgör en väsentlighetsbedömning med avsikt att identifiera för hållbarhetsrapporten relevant information. Detta består till en väsentlig del av bedömningar och val gjorda av ledningen. Kännetecknande för

hållbarhetsrapporten är att rapporteringen av denna typs information är förknippad med estimat och antaganden samt osäkerhet i mätningar och utvärderingar. Då uppgifter gällande framtiden rapporteras bör bolaget dessutom presentera gjorda antaganden gällande framtida händelser och informera om bolagets eventuella åtgärder gällande dessa. Det verkliga slutresultatet kan avvika eftersom förutspådda händelser inte alltid förverkligas såsom tänkts.

Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar

Vår skyldighet är att utföra ett bestyrkandeuppdrag för att uppnå en begränsad säkerhet om att koncernhållbarhetsrapporten inte innehåller väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag samt att lämna en sådan granskningsberättelse som innehåller vårt uttalande och där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de beslut som användare fattar med grund i koncernhållbarhetsrapporten.

Att följa den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) innebär att vi använder professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela uppdraget. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i koncernhållbarhetsrapporten, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vårt uppdrag för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen för moderbolagets eller koncernens del.
- Utformar och utför vi granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker för att inhämta bevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

Beskrivning av de utförda åtgärderna

De åtgärder som utförs i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet varierar i fråga om karaktär och tidpunkt, och är mindre i omfattning än för ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet. Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärderna är en fråga om professionellt omdöme, inklusive bedömningen av risken för väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag. Följden är att graden av säkerhet som uppnås i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet är betydligt lägre än den säkerhet som skulle uppnås om ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet hade utförts.

Våra granskningsåtgärder omfattade bland annat följande:

- Vi har intervjuat ledningen samt personer ansvariga för upprättandet och sammanställningen av hållbarhetsrapporten.
- Vi har via intervjuer bekantat oss med de centrala processerna för insamling och sammanställning av hållbarhetsinformationen.
- Vi har bekantat oss med de interna direktiv och policyn som är väsentliga för den i hållbarhetsrapporten presenterade informationen.

- Vi har till lämpliga delar bekantat oss med dokument och den bakgrundsdocumentation som bolaget uppgjort och utvärderat om de stöder den information som ingår i hållbarhetsrapporten.
- Gällande processen för identifiering av dubbel väsentlighet har vi intervjuat personer ansvariga för processen och bekantat oss med processbeskrivningen samt med övrig dokumentation och bakgrundsmaterial.
- Vi har intervjuat personer i nyckelposition för rapporteringen av EU taxonomi informationen för att utreda hur företagets ekonomiska aktiviteter som omfattas av kraven i EU:s taxonomiförordning har identifierats, vi har införskaffat bevis som stöder intervjuerna och avstämt de rapporterade EU taxonomiuppgifterna till bakgrundskalkyler och till lämpliga delar till bokföringen.
- Vi har utvärderat hur principerna för rapporteringen enligt ESRS hållbarhetsstandarderna har implementerats i presentationen av hållbarhetsinformationen.

Helsingfors den 27 mars 2025

KPMG OY AB

Hållbarhetsrevisionssammanslutning

PETRI KETTUNEN
Hållbarhetsrevisor

Förvaltningsrådets utlåtande

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias förvaltningsråd har tagit del av bolagets bokslut, verksamhetsberättelsen, inklusive hållbarhetsrapporten, och koncernbokslut samt av revisionsberättelsen för 2024. Förvaltningsrådet har i detta hänseende ingenting att anmärka på.

Förvaltningsrådet föreslår för bolagsstämman år 2025 att bokslutet och koncernbokslutet fastställs och att styrelsens förslag till hur räkenskapsperiodens resultat disponeras godkänns.

Helsingfors den 27 mars 2025

På förvaltningsrådets vägnar

Janne Ylinen
förvaltningsrådets ordförande



Förvaltningsorgan

Förvaltningsorgan

Förvaltningsråd

Ordförande

Janne Ylinen
verkställande direktör
Kokkolan Halpa-Halli Oy
Karleby

Vice ordförande

Pia Kauma
riksdagsledamot
Esbo

Medlemmar

Clarisse Berggårdh
verkställande direktör
Helsinki Partners Oy
Helsingfors

Petteri Kolinen
LINK Design and Development Oy
Helsingfors

Virve Groning
verkställande direktör
U-landshjälp från Folk till Folk i Finland sr
Klaukkala

Perttu Kouvalainen
verkställande direktör
Mainostoimisto Fabrik Oy
Joensuu

Annaleena Hakola
verkställande direktör
Hakola Huonekalu Oy
Helsingfors

Mari Laaksonen
verkställande direktör
CleanMarin Oy
Helsingfors

Jarmo Halonen
verkställande direktör
Elecster Oyj
Ackas

Nina Lampén
ekonomi- och personaldirektör
Ankkalampi Oy

Jukka Hyryläinen
verkställande direktör
Katko Oy
Helsingfors

Niko Lappalainen
verkställande direktör
Kiinteistökartio Oy
Åbo

Hannu Kekäläinen
styrelseordförande
Check Point Finland Oy
Pikis

Tommi Latva
ekonomidirektör
Rotator Oy
Tammerfors

Jaana Kokko
styrelseproffs
Uleåborg

Maunu Lehtimäki
verkställande direktör
Evli Pankki Oyj
Helsingfors

Jarmo Lindberg
general (i reserven)
Sibbo

Heli Lindqvist
verkställande direktör
Lukkotalo, Lukko ja Kone oy
Pori

Markus Lohi
riksdagsledamot
Rovaniemi

Matti Manner
verkställande direktör
Prohoc
Vasa

Jouko Manninen
stadsdirektör
Kuusamon stad
Kuusamo

Mikko Markkanen
verkställande direktör
Crazy Town Oy
Jyväskylä

Anna Mollberg
HR- och försäljningsdirektör
Kymppi-Maukkaat Oy
Ackas

Juha Murtopuro
verkställande direktör
Alltime Oy/Eteläranta Capital Oy
Helsingfors

Ville Mäkinen
verkställande direktör
TavaraTaxi Oy

Heikki Nikku
styrelseproffs, Senior Advisor
Tusby

Ari Penttilä
verkställande direktör
Matkapojat Oy
Tammerfors

Mikko Pessi
verkställande direktör
Lumoava Finland Oy
Kuopio

Tero Pesu
HR-direktör
Stora Enso Oyj
Helsingfors

Pasi Pitkänen
styrelseordförande
Kumoni Oy
Kuopio

Pekka Rantamäki
verkställande direktör
Rantamäki Advisors Oy
Helsingfors

Tarleena Rinta-Jouppi
business controller
Rinta-Joupin Autoliike
Åbo

Ali U. Saadetdin
styrelseordförande
A. Saadetdin Oy
Tammerfors

Kalle Saajos
verkställande direktör
Saajos Yhtiöt
Lojo

Jenni Salo
verkställande direktör
Ravintolakolmio Oy
Helsingfors

Hanna Somppi
Fennias personalrepresentant
Fennia
Vasa

Kaj Ström
styrelseordförande
Motoral Oy
Helsingfors

Gina Tallqvist
verkställande direktör
Ab Tallqvist Oy
Karleby

Antti Tiitola
verkställande direktör
Konsulantti Oy
Helsingfors

Juhana Tikka
verkställande direktör
Länsi-Savo Oy
S:t Michel

Tapio Tommila
verkställande direktör
Panostaja Oyj
Tammerfors

Minna Vanhala-Harmanen
verkställande direktör
Perheyritysten liitto
Tusby

Heikki Vauhkonen
verkställande direktör
Tulikivi Oyj
Juuka

Stefan Wallin
Chair of Board
Åbo Akademin sälltiö
Åbo

Jarkko Wuorinen
verkställande direktör
Saimaan Kotirengas Oy
Nyslott

Jens Österberg
styrelseordförande
Oy Petsmo Products Ab
Vasa

Styrelse

Ordförande

Risto Tornivaara
Italien

Medlemmar

Rolf Jansson
verkställande direktör
Aspo Oyj
Helsingfors

Juha-Pekka Kallunki
professor i företagsekonomi, Handelshögskolan
vid Uleåborgs universitet, Handelshögskolan vid
Aalto-universitetet och Handelshögskolan i
Stockholm
Uleåborg

Esko Kivisaari
konsult
Actuarial Consulting and Insulting Esko Kivisaari
Träskända

Sari Leppänen
Chief Technology & Information Officer
DNA Oyj
Helsingfors

Jyrki Mäkynen
vd, styrelseordförande
Oy HM Profiili Ab
Seinäjoki

Anni Ronkainen
Helsingfors

Styrelsens sekreterare

Veera Ilmonen
Chefsjurist, bolagsjuridik, Fennia
Helsingfors

Revisorer

KPMG Oy Ab

Petri Kettunen
CGR

Fennias ledningsgrupp

Hanna Hartikainen
verkställande direktör

Sanna Elg
direktör för skadetjänster

Sami Jormalainen
direktör, kunder

Pasi Laaksonen
direktör för försäkringstjänster

Mika Manninen
ekonomidirektör, CFO

Minna Schrey-Hyppänen
direktör för strategi, personal och kommunikation

Läkare

Sari Anthoni
Medicine doktor
specialist i företagshälsovård

Mikael Hedenborg
medicine och kirurgie doktor, specialist i
företagshälsovård, överläkare
specialkompetens inom försäkringsmedicin

Tero Järvinen
professor, specialist i ortopedi och traumatologi
specialist i handkirurgi

Lauri Keso
medicine och kirurgie doktor
specialist i inre medicin och reumatologi
specialkompetens inom försäkringsmedicin

Juha Liira
medicine och kirurgie doktor
specialist i företagshälsovård och
arbetsmedicin
specialkompetens inom försäkringsmedicin

Heikki Mäenpää
docent, medicine doktor
ortopedi och traumatologi

Mika Paavola
medicine doktor
specialist i ortopedi och traumatologi

Tove Palmgren-Soppela
lääketieteen lisensiaatti,
specialist i handkirurgi

Timo Yrjönen
medicine doktor
specialist i ortopedi

Heikki Österman
medicine licentiat
specialist i ortopedi och traumatologi

fennia

Fennia

Kyllikinportti 2
00017 Fennia

fennia.fi