

Årsrapport 2024

Finans Norge Forsikringsdrift



Finans Norge
Forsikringsdrift



Økt takt på utvikling for å møte bransjens fremtidig behov

Etter at styret fastsatte vår strategi i 2023, har Finans Norge Forsikringsdrift (FNF) kommet godt i gang med å operasjonalisere strategien i 2024. Vi har videreutviklet infrastrukturen, lansert nye løsninger og tjenester, igangsatt analyser av fremtidens takseringssystem for bilskader, påbegynt modernisering av det sentrale skaderegisteret og styrket de ansattes kompetanse.

Videreutvikling av takseringssystem for kjøretøy

DBS er kjernen i skadetaksering for kjøretøy i Norge. I 2024 har vi jobbet intensivt med en ny løsning for kalkulering av glasskader i DBS. Dette vil bidra til bedre kostnadskontroll, effektivisere administrative prosesser og redusere utbetalingene fra forsikringsselskapene.

I tillegg har vi satt i gang en større modernisering av DBS for å sikre at systemet møter fremtidens behov. Dette innebærer teknologiske oppgraderinger, bedre brukeropplevelse og en mer smidig integrasjon med andre digitale tjenester i forsikringsbransjen.

Modernisering av FOSS – det sentrale skaderegisteret

Vi har også startet en modernisering av FOSS, forsikringsnæringens sentrale skaderegister. Dette vil bidra til økt kvalitet i skadeinformasjon og gi bransjen bedre innsikt i skadeutviklingen, noe som er avgjørende for skadeforebygging og risikoanalyser.

Økt motstandsdyktighet mot cyberangrep

I 2024 lanserte vi cybersikkerhetsvurdering som hjelper norske virksomheter med å styrke sin motstandsdyktighet mot cybertrusler. Dette er et viktig initiativ for å møte økende krav til cybersikkerhet og beskytte kritisk infrastruktur.

Open Finance – nye muligheter i finansmarkedet

Med EU-kommisjonens lovforslag om Open Finance fra juni 2023, forbereder vi oss på endringer som kan gi oss i FNF nye oppgaver. Målet med lovforslaget er å gi kundene bedre tilgang til sine finansdata, øke konkurransen og skape nye markedsmuligheter.

Strategi for FG Skadeteknikk

Vi har utarbeidet en ny strategi for FG Skadeteknikk, med mål om å styrke skadeforebygging, sertifisering og digitale løsninger. Videre har vi videreutviklet systemet FG-kontroll gjennom tilrettelegging av modul for brannalarmkontroller.

Pensjon og helse

FNF leverer en rekke tjenester til pensjonsselskapene både direkte fra FNF og gjennom aksjeselskapene Norsk Pensjon AS og Pensjonskontoregisteret AS. I 2024 ble utvikling og drift av avkastningsportalen og flytteportalen overført fra Norsk Pensjon AS til FNF for å styrke satsningen innen pensjonsområdet. Tjenestene som FNF leverer er viktige infrastrukturtenester som bidrar til digitalisering og automatisering for pensjonsselskapene.

Kompetanse, synlighet og samhandling

For å møte fremtidens utfordringer har vi satset på kompetanseheving, hvor $\frac{2}{3}$ av våre ansatte har fulgt omfattende kursopplegg.

Vi har også økt vår synlighet gjennom nye nettsider, økt aktivitet på LinkedIn og deltakelse på konferanser og paneldebatter.

FNF-alliansen

Gjennom 2024 har det vært stor aktivitet i flere av virksomhetene i FNF-alliansen. I Norsk Naturskadepool er det lagt ned betydelig innsats for å legge til rette for etablering av det nasjonale naturskadefondet som trer i kraft 1. januar 2025. I TFF har vi gjennomført flere kampanjer i media for å øke bevisstheten om forsikringsplikt på kjøretøy generelt og spesielt om lovpålagt forsikring for elsparkesykler og at avregistrerte motorvogner må påregistreres før bruk.

Avslutningsvis vil jeg rette en stor takk til alle medarbeidere for deres innsats i å skape verdi for våre medlemmer og samfunnet. Vi ser frem til å fortsette det viktige arbeidet i årene som kommer.

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Innholdsfortegnelse

Årsrapport Finans Norge Forsikringsdrift

Tilbakeblikk fra administrerende direktør	1
FNF er en del av en allianse av uavhengige virksomheter med felles mål.....	3
Vår strategi for 2024 – 2026.....	4
Open Finance	6
<u>Våre fagområder</u>	
Bilskadekontoret	8
FG Skadeteknikk	10
Restverdiregning (RVR)	12
Statistikk og analyse.....	13
Økonomisk kriminalitet forsikring.....	14
Liv, pensjon og helse	15
Cybersikkerhet.....	16
<u>Andre virksomheter i FNF-alliansen</u>	
Trafikkforsikringsforeningen	18
Norsk Naturskadepool.....	19
Norsk Pensjon AS.....	20
Pensjonskontoregisteret AS.....	21
Yrkesskadeforsikring, YFAR og Pantehavergarantipoolen.....	22
<u>Fagutvalg</u>	
Fagutvalg der FNF har sekretariatrollen	24
Sammensettingen i fagutvalg.....	25
Systemporteføljen	28

Styrets årsberetning Finans Norge Forsikringsdrift

Om virksomheten.....	31
Redegjørelse for årsregnskapet og finansiell risiko.....	32
Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling.....	33
Kommentar til virksomhetens lønnsforskjeller.....	35
Risikoanalyse 2024 - Likestilling og mangfold.....	36
Bærekraft, samfunnsansvar, åpenhetsloven og ytre miljø.....	37
Styrets sammensetning.....	38

Årsregnskap

Årsregnskap Finans Norge Forsikringsdrift 2024	40
--	----

Revisors beretning

Uavhengig revisors beretning	53
------------------------------------	----

FNF er en del av en allianse av uavhengige virksomheter med felles mål

For å redusere sårbarhet ved små miljøer, sikre en kostnadseffektiv drift og en attraktiv arbeidsplass, er seks foreninger og to aksjeselskap organisert sammen under én felles ledelse i FNF. Alle rettssubjektene har valgte styrever, vedtekter, årsmøter og drives som egne uavhengige organisasjoner – men med én felles ledelse.

Trafikkforsikringsforeningen (TFF)

Foreningen har fem hovedoppgaver:

1. Regulerer oppgjør ved trafikkskader forvoldt av ukjente, uforsikrede og utenlandske motorvogner.
2. Krever inn unnlatesgebyr fra eiere av uforsikrede motorvogner.
3. Administrerer og drifter det nasjonale registeret over forsikringsinformasjon på kjøretøy, TFFAuto.
4. Deltar i det internasjonale Grønt Kort-samarbeidet.
5. Koordinerer samarbeidet med myndighetene.

Forsikringsselskaper som tilbyr trafikansvarsforsikring i Norge er lovpliktige medlemmer. Virksomheten styres av regler knyttet til bilansvarsloven, vegtrafikkloven og internasjonale avtaler.

Norsk Naturskadepool

Norsk Naturskadepool er en utligningsordning mellom skadeforsikringsselskapene i Norge opprettet som en konsekvens av naturskadeforsikringsloven. Poolen inngår reassuransavtaler med dekning opp til 16 milliarder NOK, noe som gjør det til Nordens største katastrofereassuransprogram. Stortinget har i 2024 vedtatt endringer i naturskadeforsikringsloven som innebærer en betydelig omlegging av poolens formål og aktiviteter. Forskriften forventes å tre i kraft 1. januar 2025, og store deler av 2024 er gått med til å legge til rette for å imøtekomme de nye endringene.

Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF) og Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki (YFAR)

YFF behandler erstatningskrav fra uforsikrede arbeidstakere. Dersom en arbeidstaker har blitt påført en yrkessykdom eller vært utsatt for yrkesulykke og arbeidsgiver ikke har lovpålagt yrkesskadeforsikring, kan vedkommende søke hjelp hos oss. YFAR er et tilbud til bedrifter som ikke får kjøpt yrkesskadeforsikring hos noen av våre medlems-selskaper.

Panthavergarantipoolen

Garantien sikrer panthaver (vanligvis banker) erstatning selv om pantets eier har unnlatt å tegne forsikring.

Norsk Pensjon AS

Norsk Pensjon tilbyr alle som har pensjon i Norge en oversikt over pensjonsrettighetene. Selskapet forvalter og drifter også en rekke fellesløsninger for liv- og pensjonsnæringen.

Pensjonskontoregisteret AS

Innføringen av Egen pensjonskonto sikrer alle arbeidstakere i privat sektor en bedre pensjon. Selskapet ivaretar nødvendig infrastruktur for å håndtere regulatoriske krav til pensjonskonto, og gir pensjonsselskapene muligheten til å tilby digitale prosesser til sine kunder.

FNF-ALLIANSEN
(~80 ansatte)

INFRASTRUKTUR OG TJENESTER

FINANS NORGE
FORSIKRINGSDRIFT

FELLESAVTALER

PANTHAVERGARANTI-
POOLEN

YRKESKADefORSIKRINGS-
POOLEN FOR AVSLÅTTE
RISIKI

LOVPÅLAGTE ORDNINGER

NORSK
NATURSKADEPOOL

TRAFIKKFORSIKRINGS-
FORENINGEN

YRKESKADE-
FORSIKRINGSFORENINGEN

AKSJESELSKAP

NORSK
PENSJON AS

PENSJONSKONTO-
REGISTERET AS

Styret har gitt FNF retning gjennom vår strategi for 2024–2026

Visjon

Vi hjelper forsikringsbransjen med å skape og sikre verdier

Vårt formål

Vi skal utvikle og forvalte kostnadseffektive og bærekraftige infrastrukturer og tjenester som:

styrker effektiviteten og innovasjonen i bransjen	skaper verdier for kunden og samfunnet	bidrar positivt til næringens omdømme
---	--	---------------------------------------

Fire strategiske hovedmål

Videreutvikle våre løsninger i samspill med bransjen

Optimalisere bruken og øke kunnskapen om våre løsninger

Posisjonere oss for bransjens fremtidige behov

Skape merverdier og sikre synergier i FNF-alliansen

Vi bygger vårt arbeid på fire kjerneverdier

Kunnskap



Samarbeid



Trygghet



Verdiskaping



Hele strategien kan du lese [her](#)

Våre strategiske mål og økonomiske prinsipper

Vi har definert tre hovedmål for FNF og ett hovedmål for alliansen i strategiperioden 2024 – 2026. I tillegg har vi definert økonomiske prinsipper for vår virksomhet.

Videreutvikle våre løsninger i tett samspill med forsikringsbransjen

Vi utvikler og drifter mer effektive felles løsninger enn det enkelte selskap kan hver for seg. Det får vi til gjennom vår kompetanse og inngående kunnskap om bransjen.

Vår infrastruktur og våre tjenester skal være i tråd med selskapenes behov, gjeldende regelverk, teknologiske trender og vårt formål. Vi skal sikre at våre medlemmer og andre brukere får tilgang til relevante og fremtidsrettede løsninger.

Optimalisere bruken av våre løsninger slik at de gir full effekt for bransjen og samfunnet

Verdien av felles løsninger blir større jo flere som tar de i bruk. Derfor skal vi arbeide for bredere oppslutning. Dette skal oppnås ved å øke kunnskap om våre felles løsninger. Bruken skal optimaliseres og standardiseres gjennom at våre medlemmer og samarbeidspartnere får inngående kunnskap om hvordan våre løsninger bør benyttes.

Posisjonere oss for bransjens fremtidige behov for felles løsninger

Forsikringsbransjen har i årtier tilpasset seg nye reguleringer. Fremover vil en rekke nye EU reguleringer tre i kraft. Disse kommer til å påvirke forsikringsbransjen, særlig når det gjelder digitalisering og bærekraft. Reguleringene får også store konsekvenser for FNFs virksomhet, men gir samtidig mulighet til å ta posisjoner som bransjen er tjent med.

I de kommende årene vil det komme en rekke nasjonale reguleringer som FNF bør være i inngrep med. Klimaendringene er allerede over oss, og påvirker forsikringsbransjen gjennom eksempelvis økte erstatningsutbetalinger og nye reguleringer.

Fremover blir det viktig at vi, i tett samspill med bransjen, velger ut på hvilke områder FNF skal være en relevant arena for kunnskapsdeling og bransjeutvikling.

Skape merverdier og sikre synergier i FNF-alliansen

Virksomheter som leverer lovpålagte oppgaver eller operativ infrastruktur og tjenester til forsikringsbransjen, har over tid funnet sammen i et strategisk samarbeid. Samarbeidet er organisert som en allianse av uavhengige organisasjoner, som sammen skaper verdier, sikrer synergier og minsker sårbarhet. Målet med alliansen er å dra nytte av ressurser og dele kompetanse på tvers. Alliansen består i dag av en rekke juridiske enheter der personalansvaret er organisert under én felles ledelse.

Våre økonomiske prinsipper: Vi skal skape verdier for våre medlemmer

Vi skal først og fremst levere infrastruktur og tjenester som bidrar til mer effektive prosesser hos selskapene. Dette skal bidra til kostnadsbesparelser for det enkelte selskap og for forsikringsbransjen som helhet.

Vår infrastruktur og våre tjenester skaper også verdier for andre enn forsikringsbransjen. Derfor skal vi utnytte inntektsmulighetene uten at dette går på tvers av hovedmålsettingene. Infrastrukturen som utvikles kan også få en verdi i seg selv. Fremover skal vi fortsatt sikre eierskapet til infrastrukturen.

I lys av dette og vårt formål har vi definert følgende prinsipper:

- Vi skaper inntektsmuligheter der det er naturlig, men vi tar samtidig hensyn til langsiktighet, omdømme og vår rolle som en uavhengig aktør.
- Vi benytter brukerfinansiering der det er hensiktsmessig, for eksisterende og nye løsninger og tjenester.
- Vi sikrer stabilitet ved å ha en robust finansiell virksomhet.
- Vi utvikler infrastruktur som i fremtiden kan ha en stor verdi. Vi skal derfor sikre at forsikringsbransjen har kontroll over, og eierskapet til, infrastrukturen slik at fremtidig verdiskaping tilfaller bransjen.

Open Finance

EU-kommisjonen la i juni 2023 frem forslag til forordning om deling av finansdata (FIDA), ofte omtalt som Open Finance. Open Finance vil gi kunder økt tilgang til sine finansdata. Målet med lovforslaget er å gi kundene større valgmuligheter, øke konkurransen og legge til rette for nye leverandører og tjenester.

Fra Open Banking til Open Finance

Med Open Finance (regulert gjennom FIDA) ønsker EU-kommisjonen å bygge videre på erfaringene fra Open Banking (regulert gjennom betalingstjenestedirektivet – PSD2). Open Banking la til rette for at tredjepartsaktører, og eksisterende aktører, kan knytte seg til kundens betalingskonti for å tilby kontoinformasjonstjenester og gjennomføre betalinger.

Med Open Finance utvides kundens rett til å dele sine data til å omfatte omtrent samtlige av kundens finansdata, dvs. sparing, investering, lån, forsikring og pensjon. Data knyttet til livs- og helseforsikring og kredittvurdering av forbrukere vurderes som sensitiv, og kan øke risikoen for finansiell ekskludering, og skal derfor ikke deles iht. FIDA.

Finansielt datadelingssystem (scheme)

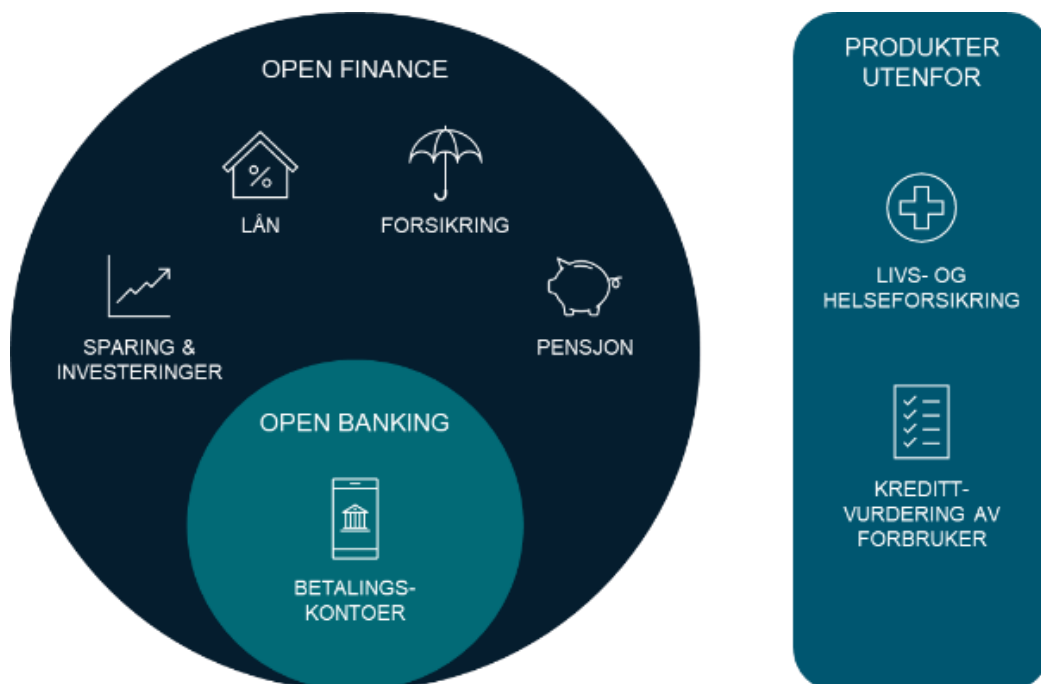
Når FIDA og Open Finance diskuteres kommer man raskt inn på datadelingssystem, eller schemes. Kort forklart skal et datadelingssystem fastsette vilkår, betingelser og kompensasjonssats for deling av data. Som en del av datadelingssystemer skal det også defineres felles standard for kundedata som skal deles og teknisk grensesnitt som skal benyttes.

Tidslinje – hva vet vi?

Det er foreløpig ikke fattet endelig vedtak i EU om FIDA. Det vi vet fra forslaget som ble lagt frem i juni 2023 er at fra tidspunktet det blir enighet vil finansielle datadelingssystem måtte være på plass i løpet av 18 måneder. Kunder vil kunne be om data utlevert iht. FIDA ytterligere seks måneder etter dette, altså 24 måneder etter enighet.

Organisering av arbeidet

FNF samarbeider tett med Finans Norge om Open Finance. På lik linje som for eksisterende reguleringer, lovpålagte oppgaver og oppgaver som best kan løses i fellesskap, skal FNF være en relevant aktør som bistår pensjons- og forsikringsbransjen med FIDA og Open Finance.



Våre fagområder



Bilskadekontoret

Bilskadekontoret bidrar til at forsikringsselskaper og bilbransjens verksteder får god kontroll på reparasjoner og gjør takserings- og oppgjørprosessen enkel for begge parter. Videre legger Bilskadekontoret til rette for sirkulær økonomi ved tilrettelegging av infrastrukturen for bruk av brukte, likeverdige bildeler.

Når en forsikringstaker skader sitt kjøretøy og skal ha dette reparert benytter verkstedet og forsikringsselskapet skadetakseringssystemet DBS (Dataassistert Skadebesiktigelsessystem). DBS tilrettelegger for at grunnlaget for en skadetakst blir ensartet uavhengig av valg av verksted, noe som betyr at reparasjonstilbudet har like forutsetninger uavhengig av hvilket verksted som er valgt. Avtalen mellom det enkelte verksted og det enkelte skadeforsikringsselskap hvor debiteringspriser og delepriser inngår, gjør kommunikasjonen mellom partene effektiv, og alt foregår elektronisk. Bilskadekontoret utvikler, forvalter og drifter DBS, samt nettstedet for omsetning av biler hvor forsikringsselskap kjøper ut bilen av forsikringstaker (forsikringsbiler.no).

DBS benyttes årlig til 470 000 takseringer for karosseriskader og 230 000 takseringer i forbindelse med glasskader. Systemet benyttes av de fleste forsikringsselskaper og bilverksteder i Norge. Ved utgangen av 2024 benyttet ca. 8 000 godkjente brukere DBS fordelt på rundt 5 000 virksomheter.

Aktivitetene gjennom 2024

I 2024 gjennomførte Bilskadekontoret 100 kursdager, hvor det deltok ca. 540 nye DBS-brukere. Det ble lagt inn 140 nye bilmodeller med varianter, og kontoret håndterte 1 888 supporttelefoner og 2 145 skriftlige supphørvendelser fra DBS-brukere i 2024.

Glass

I 2024 var erstatningene knyttet til bilglass på over 2 200 MNOK. Bilskadekontoret arbeider for å gjøre taksering mer effektivt, og at det samtidig skal bli enklere å holde oversikt over bestillingene for forsikringsselskapene. Det kalkuleres omtrent 230 000 glassstakster i DBS per år.

Bilskadekontoret har gjennom hele 2024 arbeidet med utvikling av ny løsning for kalkulering av glass i DBS, basert på spesifisering og planlegging i 2023. Hovedelementet i løsningen er valg av riktig rute og riktig kalibrering til riktig bil ut fra bilens VIN-nummer (Vehicle Identification Number).

Løsningen vil også inneholde glassleverandørenes/grossistenes prisliste og avtalt arbeidstid. Dette vil sikre at taksten tilsvarer fakturagrunnlaget, og verkstedene vil da kunne effektivisere den administrative prosessen betydelig. Forsikringsselskapene vil også kunne godkjenne kalkylen i sine systemer, og fakturering til forsikringsselskapene vil skje umiddelbart.

Løsningen lanseres 20. mars 2025.



Foto: Thomas Brun/NTB Kommunikasjon

Bilskadekontoret – moderniseringsprosjektet for DBS

Takseringsverktøyet DBS skal over i fremtidsrettet plattform. I tillegg til effektiv kostnadskontroll skal det legges til rette for bærekraftige løsninger som gir økt grad av gjenbruk og reparasjon. Det er etablert et omfattende moderniseringsprosjekt som sikrer involvering og forankring av forsikringsbransjen og bilbransjen.

Formål til fremtidig plattform

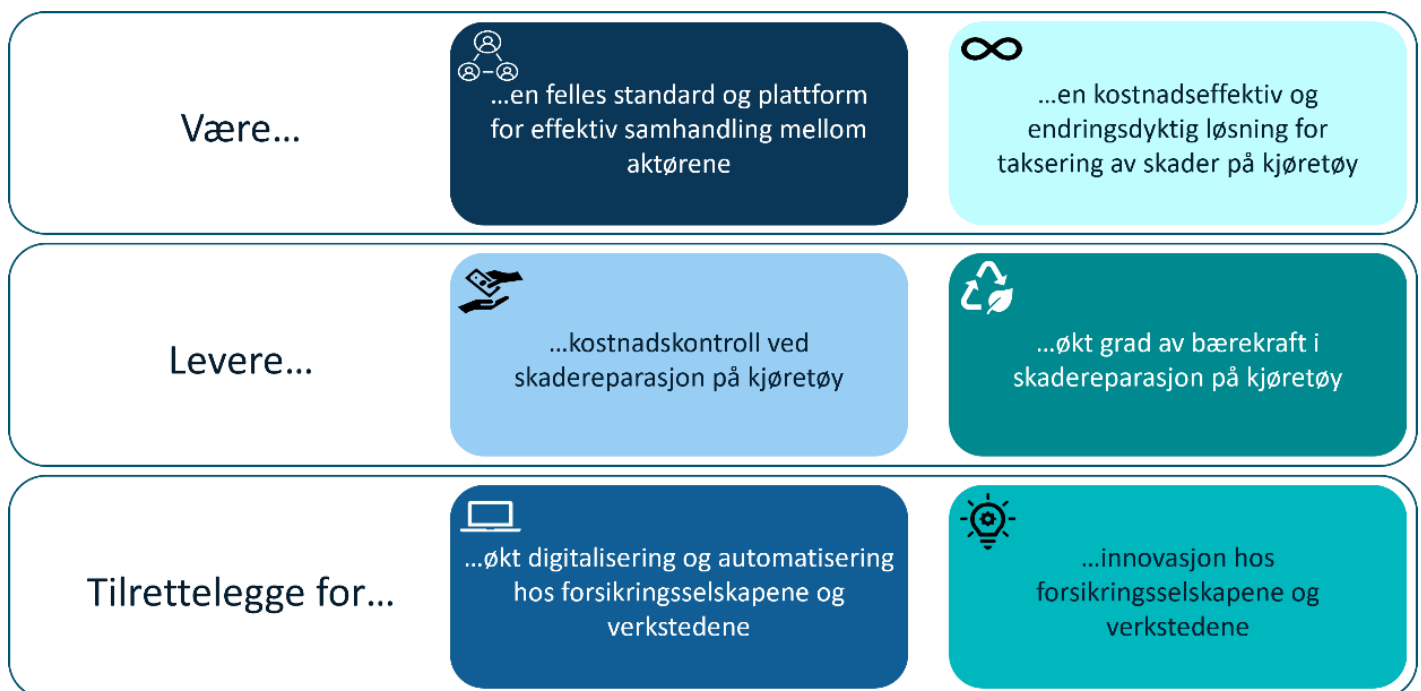
I fremtidens DBS skal det være et tydelig fokus på å levere på det som er kjernen i løsningen: å levere kostnadskontroll og bærekraft i skadereparasjon. Det vil derfor kreves rikere funksjonalitet innen kostnadskontroll og bærekraft. I tillegg skal plattformen tilrettelegge for selskapenes egen digitaliserings- og automatiseringsagenda, samt innovasjon utenfor kjernen i løsningen. Primært skal dette gjøres gjennom bedre integrasjoner og tilgjengeliggjøring av data.

Strategisk retning er besluttet

Strategisk retning beskriver hvordan fremtidig formål skal realiseres (se figur under). Det innebærer en beskrivelse av hva fremtidig løsning skal være, hva som er plattformens viktigste leveranser og hva plattformen skal tilrettelegge for hos forsikringsselskapene og verkstedene.

Veien videre

Prosjektet er omfattende og av stor viktighet for forsikringsbransjen. Det vil fremover gjøres viktige strategiske veivalg basert på det solide fundamentet som er blitt etablert i 2024.



FG Skadeteknikk er en viktig ordning for forsikringsbransjen, som bidrar til bærekraftig skadeforebygging, verdisikring og reduserer sannsynlighet for at hendelser oppstår. FG Skadeteknikk oppfattes som en uavhengig og nøytral part som representerer forsikringsbransjens felles interesser.

Sertifiseringsordninger

FG Skadeteknikk bidrar med sertifiseringsordninger som sikrer at tekniske krav følges, både produktkrav og kompetansekrav. Dersom forsikringsselskapet krever at FGs regler følges bidrar dette til å redusere risiko og skadeomfang. FG Skadeteknikk er avgjørende for sikkerhetsområder som ikke dekkes av myndighetskrav, eksempelvis innbruddssikkerhet.

Det er 745 sertifiserte foretak og 2300 sertifiserte personer (elkontroll, brannalarm og slokkesystemer).

Pådriver

Administrasjonen deltar aktivt i en rekke komiteer og utvalg både nasjonalt og i Europa innen innbrudds- og brann sikkerhet. Målet er å bidra til utforming og revisjon av regler, normer og standarder som fremmer både forsikringsbransjens interesser, samfunnets sikkerhet og en bærekraftig utvikling

Møteplasser

FG Skadeteknikk inviteres til mange møteplasser for å holde presentasjoner og være en faglig bidragsyter, være en god ambassadør og samarbeidspartner på vegne av forsikringsbransjen. Videre inviterer FG Skadeteknikk til webinarer for opplæring og informasjon.

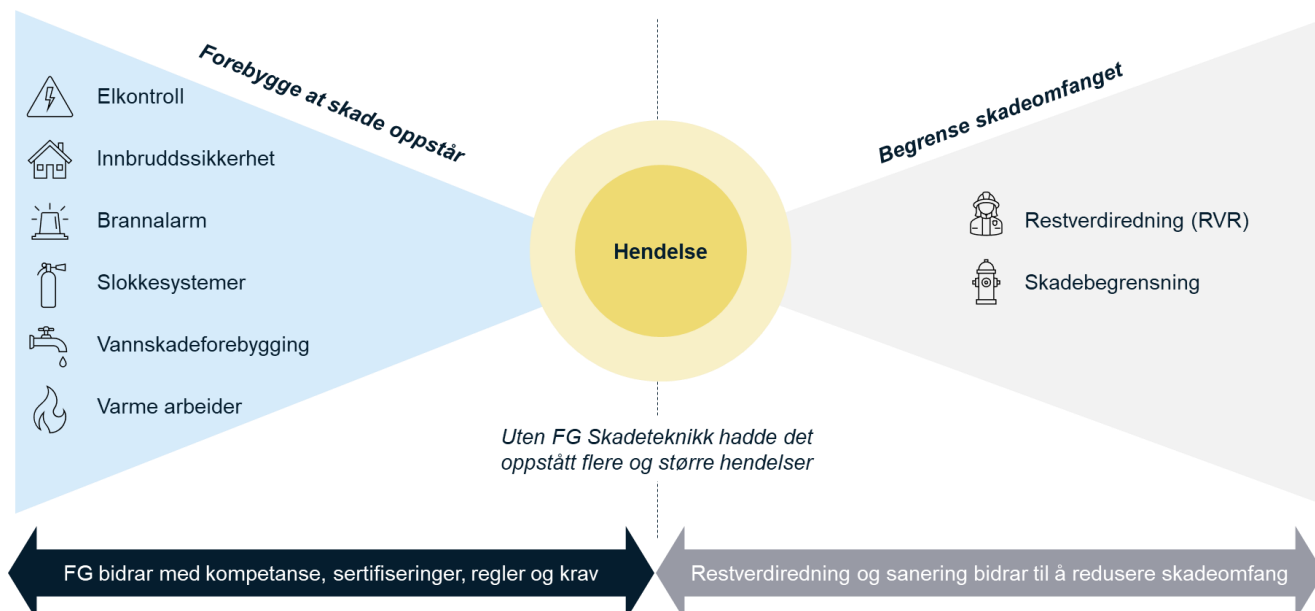
En betydelig møteplass FG Skadeteknikk har etablert er sprinklerkonferansen. Konferansen er en faglig møteplass for læring og erfaringsutveksling med styrket formidling av ny teknikk, krav og markedssituasjon. 2024-konferansen, det største arrangementet så langt, ble en suksess med 265 deltakere og 22 utstillere.

Samarbeidsaktører

FG Skadeteknikk har dialog med myndigheter (DiBK, DSB, DLE, Politidir. mv.) og viktige organisasjoner som Norsk Standard, CEN, CENELEC, sertifiseringsorganer, Rørentreprenørene Norge, NHO Elektro, Brannvernforeningen, Landbrukets brannvernkomite, Norske Låsesmeder, sikkerhetsbransjen mv. for å styrke skadeforebygging og ivareta forsikringsbransjen interesser.

Nettsiden fgsikring.no

Nettsiden fgsikring.no er en viktig informasjonskanal for FG Skadeteknikk. Den har hatt nærmere 50 000 besøkende i 2024. Nettsiden brukes til å dele informasjon og ressurser med ulike bransjer og allmennheten. Den inneholder blant annet brukerveiledninger, informasjon om sertifiserte foretak og personell, regler og veiledninger, samt nyheter og aktuelle saker.



FG Skadeteknikk – Målbilde og veikart

Gjennom det strategiske arbeidet i FNF, og ved at FG Skadeteknikk ble etablert som et strategisk initiativ, er det utarbeidet et målbilde og et veikart for perioden 2024–2026.

Målbilde

FG Skadeteknikk skal være en ledende aktør innen bærekraftig skadeforebygging og verdisikring, og bidra til tryggere bygg gjennom regler, kompetanse og sertifiseringer med tilhørende effektive digitale løsninger.

MÅL 1: EFFEKTIV OG BÆREKRAFTIG SKADEFØREBYGGING



- Sikre og synliggjøre verdien av skadeforebyggende arbeid gjennom FG-ordningene og systemet FG-kontroll.
- Være fremoverlent teknisk organ som fanger opp kommende risikoer ved ny teknologi.
- Utvide skadeforebyggende tiltak til nye områder for økt risikoreduksjon.

MÅL 2: SERTIFISERING OG TEKNISK KVALITET



- Sikre at tekniske krav følges gjennom FG Skadeteknikk sine sertifiseringsordninger.
- Videreutvikle regler og krav, kontrollordninger og sikkerhetsforskrifter i takt med myndighetskrav, risikoutvikling og ny teknologi.
- Sikre at kompetanseordningene gir økt kvalitet.

MÅL 3: DIGITAL OVERSIKT OG KONTROLL



- Forbedre og utvide den digitale oversikten over gjennomførte el- og brannkontroller for forsikringsselskaper og eiere av bygg.
- Utvikle og implementere tekniske løsninger som optimaliserer bruken av systemet FG-kontroll.
- Sikre samspill med myndigheter, kommuner og andre aktører for å øke den skadeforebyggende effekten.

Veikart 2024

Sikkerhetsforskrift brannalarmanlegg

Det er utarbeidet anbefalt sikkerhetsforskrift for brannalarmanlegg og kontroll av anleggene for landbruk og næring. Sikkerhetsforskriften ivaretar også gjeldende myndighetskrav, og stiller krav til kontroll og kvalitetsnivå ved å pålegge forsikringstakerne å bruke relevant FG-ordning med registrering i FG-kontroll.

Kartlegging vannskader

Fagutvalg bygning har opprettet en arbeidsgruppe for å identifisere tiltak som bidrar til forebygging av vannskader på kjøkken, som er både bærekraftig og kostnadsbesparende. Arbeidsgruppen er bredt sammensatt, også med aktører fra vannbransjen, for å sikre et solid kunnskapsgrunnlag.

Slokkesystemer, oppgradert kompetanse- og kontrollordning

Kompetansekrav og sertifiseringskrav er revidert for å støtte digitalisering og optimalisere kurstilbud. Samarbeid med Kiwa Kompetanse og Rørentreprenørene Norge har resultert i obligatorisk opplæring i slokkesystemer i den videregående utdanningen. Nye veiledninger og obligatoriske kurs for kontroll av slokkesystemer og brannalarmanlegg er innført.

Varme arbeider

Det er risikofyllt å utføre varme arbeider, men ved opplæring til de som utfører arbeidet og tydelige krav i den anbefalte sikkerhetsforskriften reduseres risikoen. Kompetanseordningen ble innført i 2000 og har bidratt til 70% færre branner, og 55% nedgang i utbetalinger. I 2024 ble det gjennomført omfattende modernisering og effektivisering i ordningen basert på kravene i sikkerhetsforskrift for utførelse av varme arbeider.

Ved utgangen av 2024 var det 227 706 gyldige sertifikater i brannvern ved utførelse av varme arbeider. I 2023 var det 220 755 gyldige sertifikater.

FG-kontroll

FG-kontroll digitaliserer kontrollrapporter og avviksoppfølging og danner et viktig grunnlag for forsikringsbransjens risikovurderinger. Tilrettelegging av modul for brannalarmkontroller var det viktigste som ble utviklet i 2024.

Det er registrert 200 000 sprinkler- og elkontrollrapporter i systemet.

RVR er et samarbeidsprosjekt som skadeforsikringsselskapene har med brannvesenet. RVR gir rask og viktig førstehjelp ved brann- og vannskader. Samarbeidet mellom brannvesenet og forsikringsselskapene bidrar til å begrense skader og redde verdier.

Begrense følgeskader

RVR er et effektivt samarbeid mellom Finans Norge Forsikringsdrift og 24 brann- og redningsenheter i hele landet for å håndtere de akutte hendelsene, med fastsatte godtgjøringer. FNF leder og finansierer tjenesten på vegne av forsikringsbransjen, mens brannvesenet håndterer akutte hendelser og mottar godtgjørelse for oppdragene de utfører.

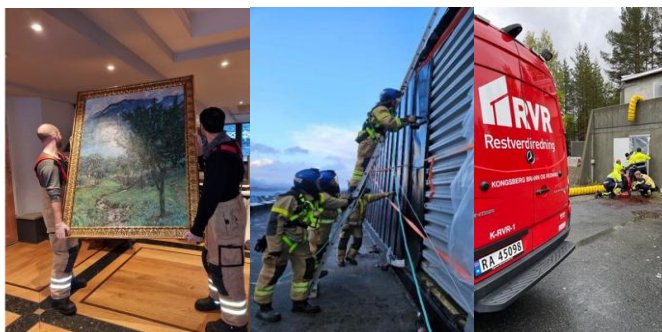
Bilene er bl.a. utstyrt med pumper for å fjerne vann, vifter for å fjerne røyk, strømaggregat for nødstrømsforsyning og flomvernmateriell. Dette gjør brannvesenet i stand til å begrense skader etter brann- og vannskader. Bilene er i beredskap 24 timer i døgnet og rekvireres fra brannvesenet eller 110-sentralen.

Bærekraft

RVR gir rask og viktig førstehjelp ved brann- og vannskader. Samarbeidet mellom brannvesenet og forsikringsselskapene bidrar til å begrense skader og redde verdier. Bruken av tjenesten øker stadig. Rapportene viser at RVR bidrar til verdibevaring, opprettholder drift og begrenser sekundærskader, som også gir økt bærekraft. Dette gir betydelige kostnadsbesparelser og har en gunstig innvirkning på både samfunnet og miljøet, også ved å redusere CO₂-avtrykket.

Det er positivt at tjenesten benyttes aktivt over hele landet. Med en økning i værrelaterte hendelser har enhetene også styrket sin evne til å iverksette effektive forebyggende tiltak.

RVR-tjenesten har stor verdi for enkeltpersoner, næringslivet og forsikringsselskapene. Brannvesenet fortjener honnør for at de påtar seg denne viktige tilleggsoppgaven i samarbeid med FNF og forsikringsnæringen.



Oppdragsmengde i 2024

I 2024 ble det utført totalt 2 423 oppdrag, en økning fra 1 820 i 2022, men en liten nedgang fra 2 459 i 2023. Januar utmerket seg med 600 oppdrag, hovedsakelig som følge av værforhold. Kulde i Oslo førte til omfattende frostskafer på vannrør, mens mildvær og kraftig nedbør i Rogaland og Kristiansand resulterte i mange vannskader.

Ekstremværet Ingunn forårsaket store ødeleggelser fra Vestlandet til Finnmark, noe som også bidro til den høye oppdragsmengden. Blant de største hendelsene var bygårdsbrannen i Molde, brann i næringsbygg i Svolvær og Sunnfjord, samt stormskader på Hamarøy rådhus, Harstad sykehus og Helgeland sykehus.

Tørrkoking var en gjentakende årsak til branntilløp, men skadeomfanget ble redusert gjennom effektive ventilasjonstiltak. Rask og effektiv håndtering av hendelsene bidrar til betydelig skadebegrensning.

Kompetanse

RVR gjennomførte sin årlige fagsamling i Alta i mai med et høyt faglig innhold.

Årlig fagkurs ble gjennomført i september med en ukes samling på Kongsberg. Med dette kurset, som hadde 19 deltakere fra hele landet, har nå samtlige enheter hatt med en eller flere deltakere på dette og tidligere kurs. Årlig kurs er noe som verdsettes og prioriteres, og vi kan se økt bevisstgjøring og gode tiltak med innrapporterte hendelser.

RVR i media

I 2024 har RVR vært omtalt i en rekke medier over hele landet, både lokalt og nasjonalt. Tjenesten har blitt presentert på en god og positiv måte, noe som bidrar til økt synlighet og forståelse for arbeidet som utføres.

RVR har også fått omtale i fagtidsskrifter innen brann- og redningstjenesten samt på ulike sosiale medier, hvor det faglige innholdet har nådd et bredt publikum.

Statistikk og analyse

Enhet for statistikk og analyse produserer statistikker innen områdene skadeforsikring (landbasert), livsforsikring og pensjon. Disse statistikkene er en viktig ressurs for både interne og eksterne interessenter og bidrar blant annet til skadeforebygging og forbrukerinformasjon.

Statistikk og analyse er en sentral og viktig enhet i FNF-alliansen

Enhet for statistikk er ansvarlig for produksjon av statistikker basert på data fra liv- og skadeselskapene. Statistikkene dekker et bredt spekter av områder, inkludert markedsandeler, premieinnbetalinger, erstatninger og regnskapstall. I tillegg utarbeides temabaserte rapporter om forsikringssvindel, sykkeltyverier, brann- og vannskader samt trafikkskader. Dette arbeidet gir et helhetlig bilde av forsikringsmarkedet og sikrer at myndigheter, bransjeaktører og offentligheten har tilgang til pålitelig informasjon.

For å opprettholde høy datakvalitet, følger enheten opp rapporterende selskaper og arbeider kontinuerlig med å forbedre innrapporterings- og publiseringsløsninger. Enheten bistår også andre virksomheter og fagområder i FNF-alliansen med statistikk, analyse og rådgivning. Dette inkluderer komplekse oppgaver som premierateberegninger, IBNR-modellering og oppfølging av Solvens II-regelverket.

Statistikkene benyttes i mange sammenhenger

Enhetens statistikker anvendes bredt i både nasjonale og internasjonale sammenhenger, og bidrar til kunnskapsbaserte beslutningsprosesser. De benyttes blant annet til:

- Kartlegging og analyse av forsikringskriminalitet, inkludert statistikker om forsikringssvindel og tyveri av/innbrudd i både bygg, kjøretøy og båter.
- Deltakelse i internasjonale fora som Insurance Europe og Nordisk Alarmsamarbeid (NAS).
- Informasjon til interessenter som forskere, politikere, journalister og studenter.
- Kontingentberegning innen FNF-alliansen og utarbeidelse av FNF-alliansen driftsrapport.
- Skadeforebyggende arbeid.
- Viktig kilde til faktabasert næringspolitikk i regi av Finans Norge.

Andre leveranser og aktiviteter

Et utvalg av prosessene i de andre virksomhetene i FNF-alliansen som enheten er involvert i:

- **Utarbeidelse av rapporter**
 - Finans Norges klimarapport.
 - Yrkesskaderapporten DAYSY.
 - Nettstatistikk for nyregistrerte biler.
- **Bistand til Norsk Naturskadepool (NP)**
 - Premierateberegninger.
 - IBNR-beregninger.
 - Klimamodellering.
- **Bistand til Trafikkforsikringsforeningen (TFF) og Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF)**
 - Dataanalyse og datarapportering til bl.a. Finanstilsynet i Solvens II-sammenheng.
 - IBNR-beregninger.
- **Faglig deltakelse.** Bidrag i flere av bransjens fagutvalg.
- **Bistand til NoRe (Norske Finansielle Referanser AS).** Arbeid med pengemarkedsrenten Nibor.

Stort potensial i det videre arbeidet

Det arbeides kontinuerlig med å forbedre dagens statistikker, både med hensyn til innhold, kvalitet, publiserings- og innrapporteringsløsninger.

Med tilgang til et omfattende datagrunnlag har FNF-alliansen et betydelig potensial for å utnytte disse dataene ytterligere til fremtidig statistikk, analyse og utvikling, både til intern og ekstern bruk.

Økonomisk kriminalitet forsikring

Sammen med medlemmene er enheten en pådriver for at samfunnet skal sette søkelys på bekjempelse av forsikringskriminalitet, som ofte har forgreninger til organisert kriminalitet. Bekjempelse av forsikringskriminalitet sparer selskapene for kostnader, er et bærekraftig tiltak, samt gir selskapene et positivt rennommé utad.

Kriminalitetsbildet og trender

Enhet Økonomisk kriminalitet forsikring har oversikt over kriminalitetsbildet, og kunnskap om aktuelle trender. Enheten sørger for at liv- og skadeselskapene får informasjon om effektive og passende tiltak for å forebygge, avdekke og motarbeide kriminalitet. Enheten har et bredt nettverk både nasjonalt og internasjonalt, blant myndigheter og private aktører.

Hovedoppgavene til enheten er:

- Rådgivning innen forsikringskriminalitet.
- Koordinere og bistå i større og komplekse saker som angår flere selskap.
- Aktivt jobbe med nettverksbygging mot sentrale kontaktpunkt innen offentlig og privat sektor.
- Utarbeidelse av svindelstatistikk og andre publikasjoner.
- Utarbeide rundskriv, bransjenormer og «best practice».
- Administrere fagutvalg kriminalitet forsikring (FKF).
- Administrere FOSS-registeret.

Utarbeidelse av svikrapport

FNF sin svikrapport gir et bilde av den avdekkede forsikringssvindelen og hvilke produkter det svindles på. Hensikten med rapporten er å synliggjøre omfanget av forsikringssvindelen og besparelser som følge av avviste erstatningskrav. Rapporten er tilgjengelig for allmennheten. Nytt av 2024 er utarbeidelse av en halvårsrapport. Årsaken til publisering av halvårlig sviktall er økt fokus i media i forebyggende henseende. Det totale kravet for avslåtte saker var i 2024 ca. 496 MNOK.

Videreutvikling av FOSS

FOSS er forsikringsselskapenes sentrale skaderegister hvor innmeldte skadesaker registreres. Hovedhensikten med FOSS er å effektivisere selskapenes arbeid for å avdekke svindel. FOSS skal sikre at forsikringstaker ikke melder samme skade til flere forsikringsselskap, og avdekke forsikringstakere som har en forsikringshistorikk som tilsier at en sak bør undersøkes for mulig svindel. Eksisterende løsning er utdatert. I tillegg til en teknisk oppgradering skal det implementeres ny funksjonalitet og flere datafelter i løsningen. Dette kan være registreringspliktige kjøretøy, bygninger og innbo knyttet til en adresse, eller verdigjenstander med et serienummer.

Samarbeid med politiet

Det er gjennom 2024 gjennomført samarbeidsmøter med flere politidistrikt. Målet med møtene har vært å se på muligheter for hvordan politidistriktene og forsikringsnæringen kan samarbeide i et kriminalitetsforebyggende perspektiv. Problemstillinger som har vært diskutert er forebygging av rus-/promillekjøring, felles innsats mot «Street meet»/råkjøringsmiljøer og tyverier av biler, båter/båtmotorer. Samarbeidet fortsetter i 2025.

Samarbeid med legestanden

FNF har gjennomført møte med representanter fra Legeforeningen hvor temaet var uføresvindelen, trender og utviklingstrekk. Målet for møtet var å øke bevisstheten blant legestanden om hvordan de blir benyttet som et ledd innen forsikringssvindelen. Det vil i 2025 også gjennomføres møte med forsikringsmedisinsk forum. Dette er leger som helt eller delvis arbeider for forsikringsselskapene.

Mørketallsundersøkelsen

Mørketallsundersøkelsen ble sluttført i november 2024 og funnene er presentert for ledelsen og styret i FNF. Undersøkelsen viser både hvem som faktisk har begått forsikringssvindelen innen gitte produkter, samt tilbøyelighet for å begå forsikringssvindelen. Det vil arbeides med funnene både i Finans Norge Forsikringsdrift og internt i medlemsselskapene i forhold til om de gir grunnlag for endret risikostyring og eventuelle omprioriteringer.

Vinningstyveri

Skadestatistikken for 2024 har vist en kraftig økning innen vinningstyverier. Spesielt innen biler, bildeler samt båt og båtmotor er utviklingen bekymringsfull. Tyverier som nevnt kostet forsikringsselskapene 534 MNOK i 2024, dette er en økning på 68% fra 2022 (318 MNOK). Tyverier fra bil (bildeler) utgjør størsteparten av dette med en total erstatningsutbetaling på 235 MNOK i 2024. Krimenheten vurderer i samråd med selskapene og politiet om dette bør være et felles satsningsområde.

Kurs og seminar

Krimenheten har i 2024 gjennomført utrederseminar og saksbehandlerkurs for våre medlemmer.

Liv, pensjon og helse

Tjenestene FNF leverer på pensjonsområdet bidrar til digitalisering og automatisering for pensjonsselskapene. FNF leverer viktige infrastrukturtenester som bidrar til rettferdig helsevurdering, forbedrer kommunikasjon med helsevesenet og reduserer svindelrisiko.

Nemnda for helsevurdering

Nemnda for helsevurdering (NHV) bidrar til at forsikringssøkere med helseproblemer skal kunne få forsikring. NHV ble stiftet av forsikringsselskapene i 1917. Det er 11 deltakende selskap i NHV og disse tilsvare nesten hele markedet innen død, uførhet, kritisk sykdom og barneforsikring.

Det ble behandlet 227 saker på nemndsmøtene i 2024, som avholdes annenhver uke.

Retningslinjene revideres fortløpende basert på medisinsk utvikling generelt. I tillegg følger NHV opp og vurderer bl.a. innspill fra selskapene, endringer i helsemyndighetenes behandlingsregimer og henvendelser fra interesseorganisasjoner og media. De mest omfattende endringer i 2024 var innenfor: NHVs barneretningslinjer, rus, brystkreft, lungekreft, medikamentelt behandlet overvekt, antitrypsinmangel, atrieflutter/atrieflimmer og livmorhalskreft.

Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF)

Forsikringsselskapene tilknyttet Finans Norge som selger livsforsikring eller andre personforsikringer med helsevurdering, har et felles Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF). Finans Norge Forsikringsdrift administrerer registeret på vegne av medlemsbedriftene.

Formålet med registeret er å redusere sannsynligheten for misforståelser ved tegning av forsikring og sikre en ensartet helsevurdering, samt redusere sannsynligheten for misligholdte opplysninger eller svindel.

I 2024 ble det foretatt 102 072 nyregistreringer i ROFF. I tillegg ble det registrert 21 171 uførekrav.

FNF-Helsenett

FNF-Helsenett innhenter elektroniske forsikringserklæringer fra legene gjennom journalsystemet til legen.

Bruk av FNF-Helsenettløsningene kommer pasient (forsikringstaker) til gode ved at fastlegene får mulighetene til å svare raskere og sikrere på forespørsler

fra forsikringsselskapene.

I 2024 var det 10 selskaper som benyttet tjenesten, men det arbeides med å koble til ytterligere selskaper. 10 906 forespørsler ble sendt ut av forsikringsselskapene i 2024, som er en økning på 21 % fra 2023. Av disse ble 6 179 besvart.

FNF-Helsenett arbeider med å øke svarprosenten. I den sammenheng har det i 2024 blitt utviklet en konverteringsmodul som øker antall forespørsler som når fram til fastlegene.

Pensjon

FNF leverer en rekke tjenester til pensjonsselskapene, direkte og indirekte. I tillegg til å levere tjenester til Norsk Pensjon AS og Pensjonskontoregisteret AS, drifter og forvalter FNF avkastningsportalen og flytteportalen. Tjenestene som FNF leverer på pensjonsområdet er viktige infrastrukturtenester som bidrar til digitalisering og automatisering for pensjonsselskapene.

Drift av avkastningsportalen og flytteportalen ble overført fra Norsk Pensjon til Finans Norge Forsikringsdrift i 2024.

Avkastningsportalen

Avkastningsportalen.no viser historisk avkastning på pensjonsprofiler, og har som hovedformål å gi transparens rundt selve avkastningshistorikken. Rapporteringen kom i drift fra februar 2013, mens avkastningsportalen privat kom i drift i 2019. I 2022 ble avkastningsportalen relansert i en egen nettportal; avkastningsportalen.no. Avkastningsportalen hadde 33 963 besøkende i 2024.

Flytteportalen

Flytteportalen muliggjør oversending av filer mellom pensjonsleverandørene på en sikker måte som livselskapene benytter for å overføre data på kollektive pensjonsavtaler. Det har de siste årene blitt utviklet ny funksjonalitet i løsningen, blant annet validering av data som selskapene sender i filene. Dette har bidratt til å bedre tjenesten betydelig. FNF er driftsleverandør av flytteportalen på vegne av Finans Norge.

Cybersikkerhet

Risikoen for å bli rammet av cyberangrep øker og konsekvensene kan bli svært store for den enkelte bedrift. Hensikten med en cybersikkerhetsvurdering er å øke norske virksomheters oppmerksomhet og motstandsevne mot digitale angrep.

Økende risiko for cyberangrep

Digitaliseringen fører til at bedrifter møter stadig flere og mer komplekse cybertrusler. Det er vanskelig å finne tall på hvor mange bedrifter som har blitt utsatt for dataangrep og mørketallene er store.

Et dataangrep kan ha alvorlige konsekvenser for bedriften din. Man kan risikere å miste tilgang til viktige dokumenter som er nødvendige for å fullføre arbeid eller sikre betaling, for eksempel fakturagrunnlag, kvitteringer for utgifter, eller viktige prosjektbeskrivelser og tegninger. Dette kan medføre eksempelvis økonomiske tap, produksjonsstans eller skade på bedriftens omdømme.

Det varierer hvor motstandsdyktige bedrifter er mot cyberangrep, og små og mellomstore bedrifter kan være særlig utsatt for slike angrep og trusler. Det er viktig å bygge opp et digitalt vern. Mange virksomheter trenger å øke sin bevissthet om risikoen for cyberangrep og andre digitale trusler.

Gratis verktøy for vurdering av cybersikkerhet etablert i 2024

Verktøyet for cybersikkerhetsvurdering ble opprinnelig utviklet av Gjensidige og det verdensomspennende sertifiserings- og rådgivningsselskapet DNV. Verktøyet bygger på prinsipper fra Nasjonal sikkerhetsmyndighet (NSM).

Eierskapet til innholdet i vurderingen ble overført Finans Norge Forsikringsdrift i 2024. DNV drifter løsningen og sørger for at resultatet fra vurderingen lagres og håndteres etter anerkjente sikkerhetsstandarder.

Verktøyet tilbys gratis til alle virksomheter og ligger åpent tilgjengelig på nettsiden vår [Cybersikkerhet Finans Norge Forsikringsdrift](#).

Sikkerhetsvurderingen gir bedrifter innsikt i hvor robust bedriften er mot dataangrep. Verktøyet er brukervennlig, og bør gjennomføres av den som har ansvaret for informasjonssikkerhet og datasystemer i virksomheten.

Selv om virksomheten har outsourcet IT-tjenestene til en ekstern leverandør, så har virksomheten fortsatt et selvstendig ansvar for informasjonssikkerhet.

Sikkerhetsvurderingen er delt inn i tre nivåer:

- Grunnleggende
- Utvidet
- Komplett

Den grunnleggende vurderingen ser på 15 viktige sikkerhetstiltak alle bedrifter bør ha på plass. Disse tiltakene kan forhindre opptil 80 % av dataangrep. For mindre virksomheter med få ansatte kan det være nyttig å starte med denne vurderingen.

Etter at man har fullført sikkerhetsvurderingen, kan virksomheten skrive ut eller lagre en rapport som viser virksomhetens sårbare områder og gir råd og anbefalinger til tiltak.

Bedriftenes ansvar

God håndtering av cyberrisiko er like viktig som effektive digitale løsninger, stabile leveranser og overholdelse av juridiske krav. Bedriftene må selv ta ansvar for egen sikkerhet. Men verktøyet kan, hvis anbefalingene gjennomføres, være et bidrag for å styrke bedriftenes robusthet mot dataangrep.



Foto: S and V Design/Adobe Stock

Andre virksomheter i FNF-alliansen



De andre virksomhetene i alliansen: Trafikkforsikringsforeningen

Alle forsikringselskap som tilbyr trafikansvarsforsikring i Norge, er etter bilansvarsloven pliktige til å være medlem av Trafikkforsikringsforeningen (TFF). Dette gjelder også selskaper som har hovedkontor i et annet EØS-land.

Om TFF

Virksomheten styres hovedsakelig av regler i bilansvarsloven, vegtrafikkloven og internasjonale avtaler. Ved utløpet av 2024 hadde foreningen 21 medlemmer.

TFF har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon, men med samme daglig leder som FNF. Foreningen benytter også enkelte tjenester og ressurser fra FNF, eksempelvis innen administrasjon, kommunikasjon og IT-drift.

Foreningens hovedoppgaver

- Regulere trafikkskader forvoldt av ukjente, uforsikrede og utenlandske motorvogner.
- Kreve inn unnlattelsesgebyr fra eiere av uforsikrede motorvogner.
- Administrere og drifte TFFAuto som er hovedkilden til forsikringsinformasjon i Norge.
- Delta i det internasjonale Grønt Kort-samarbeidet – omfatter 46 land (FN-initiert).
- Delta i Protection of Visitors-systemet – omfatter 30 EØS-land (EU-etablert).
- Koordinere samarbeidet mellom myndighetene og medlemmene, mellom medlemmene samt overfor andre aktører innen områder som faller naturlig innenfor foreningens virksomhet.

TFF har avtaler med tilsvarende foreninger i 45 land, og garanterer for riktig erstatningsoppgjør dersom norske motorvogner gjør skade i disse landene. Når en motorvogn fra et av avtalelandene gjør skade i Norge, har TFF ansvaret for korrekt erstatningsoppgjør på vegne av det utenlandske forsikringselskapet som har trafikkforsikringen på motorvognen (Grønt Kort-systemet).

Tall og aktiviteter i 2024

- 1. Skader forvoldt av utenlandsk motorvogn i Norge**
 - Totalt 1 814 skader ble registrert hvorav 236 behandles av TFF.
- 2. Grenseforsikringsordning**
 - TFF administrerer en egen grenseforsikringsordning, solgt av tollvesenet.
 - 292 (2023: 3 424) grenseforsikringer ble utstedt, hvorav gratis 16 (2023: 2 469) til ukrainske kjøretøy. Nedgangen skyldes endring fra kontinuerlig, gratis grenseforsikring til begrenset

én måned grenseforsikring. Dette er i tråd med praksis i EU for øvrig.

- 3. Garantifond for ukjente og uforsikrede motorvogner**
 - TFF mottok 5 867 skademeldinger i 2024.
 - Disse var fordelt på 563 uforsikrede og 5 304 ukjente skadetilfeller.
- 4. Konsekvenser av frivillig midlertidig avregistrering (skiltene-alltid-på) og elsparkesykler kategorisert som motorvogner**
 - 49 % av de meldte uforsikrede skadene skyldtes frivillig avregistrerte motorvogner med skiltene påsatt, og 11 % skyldtes elsparkesykler.
 - Én storbrannskade i et leilighetskompleks forårsaket av uforsikret elsparkesykkel er reservert med bilansvarslovens ansvarsgrense – 100 MNOK, og medfører underskudd for TFF i 2024.
- 5. Gebyrer og trafikkforsikringsavgift (TFA)**
 - TFF krever inn gebyr fra forsikringspliktige, uforsikrede kjøretøyeiere.
 - Gebyrinntektene på kr 233,5 MNOK dekker TFFs drifts- og inndrivingskostnader samt kostnader for skader forårsaket av uforsikrede og ukjente motorvogner.
 - TFA betalt til staten: kr 11,2 MNOK.
 - Økning i kjøring med frivillig avregistrerte motorvogner med skiltene påsatt undergraver gebyrordningen. TFF er i dialog med myndighetene om dette.
- 6. Kampanjer og bevissthet**
 - TFF har gjennomført flere kampanjer i media for å øke bevisstheten om forsikringsplikt på kjøretøy generelt og spesielt om lovpålagt forsikring for småelektriske motorvogner (elsparkesykler mv.) og at avregistrerte motorvogner må påregistreres før bruk.
 - Kampanjene har nådd ut til 92,6 % av befolkningen.
- 7. Høyesterett**
 - TFF var sammen med YFF partshjelper i sak for Høyesterett i juni 2024 ([HR-2024-1117-A](#)). Saken omhandlet prinsipielle spørsmål knyttet til lovvalgsregler, og TFF og YFF vant fram med sitt syn.

De andre virksomhetene i alliansen: Norsk Naturskadepool

Norsk Naturskadepool (naturskadepoolen) administrerer ordningen som sikrer dekning mot naturskader på bygninger og innbo. Forsikringstaker forholder seg til sitt forsikringsselskap, og naturskadepoolen utligner skadene fordelt på markedsandeler.

Ting som er forsikret mot brannskade er automatisk også forsikret mot naturskade. Med naturskade forstås skade som direkte skyldes naturulykke, som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd. Ordningen omfatter ikke motorvogn, småbåter, skip m.m. – unntakene er nedfelt i naturskadeforsikringsloven. Erstatningsutmålingen etter naturskade avhenger av den ordinære forsikringsdekningen.

Naturskadepoolen sørger også for inngåelse av reasuransedekning, fra egenregningsnivå og opp til gjeldende "limit" (16 mrd.), av naturskadeforsikringen på vegne av medlemsselskapene. Styret i naturskadepoolen fastsetter årlig naturskadepremien og denne var 0,07 promille av brannforsikringsgrunnlaget i 2024.

Naturskadepoolen har eget styre, vedtekter, årsmøte og drives som en egen uavhengig organisasjon, men med samme daglig leder som FNF. Foreningen benytter også andre tjenester og ressurser fra FNF, eksempelvis administrasjon, kommunikasjon, premie-modellering, anskaffelse av reasurans og IT-drift.

Det totale brannforsikringsgrunnlaget per 01.07.2024 var omtrent 27 723 milliarder kroner, fordelt på 87 medlemsselskaper.

Skadeåret 2024

Året 2024 var preget av betydelig færre skader enn ekstremåret 2023, men var likevel høyt i historisk sammenheng. For forsikringsselskapene og administrasjonen i naturskadepoolen har året vært

preget av hektisk aktivitet knyttet til oppgjør av skader etter flomhendelsen Hans, som inntraff i august 2023, og forårsaket omkring 7 000 naturskader.

Året 2024 startet med ekstremværet Ingunn, som rammet fra nordlige deler av Vestlandet og helt til Finnmark. Den høyeste målte middelvinden var 41,4 m/s, noe som overgår nivået fra nyttårsorkanen i 1992. Hendelsen Ingunn inntraff 29. januar og varte noen dager inn i februar. Estimerte skadekostnader for hendelsen er i overkant av 750 MNOK.

I august inntraff stormen Lillian i Sør-Norge. I september oppstod det flere flomhendelser, blant annet i Telemark og i Innlandet.

Hendelsen Jacob i oktober var en hendelse med sterk vind og ekstremt mye regn som traff Vestlandet. Ved årsskiftet 2024 er skadekostnadene for hendelsen estimert til i overkant av 55 MNOK.

Totalt er det registrert naturskader for i overkant av 1 300 MNOK for skadeåret 2024. Opp mot halvparten av erstatningene er knyttet til stormen Ingunn i slutten av januar 2024.

Sentrale aktiviteter i 2024

Naturskadepoolen har gjennom 2024 hatt høy aktivitet med å forberede og tilpasse driften til det nye regelverket som trer i kraft 1. januar 2025. I tillegg er utviklingen av det nye skade- og regnskapssystemet Meteor ferdigstilt, og systemet ble vellykket produksjonsatt.



Foto: Frederik Ringnes/NTB

De andre virksomhetene i alliansen:

Norsk Pensjon AS

Norsk Pensjon tilbyr alle som har pensjon i Norge en oversikt over pensjonsrettighetene. Norsk Pensjon utveksler informasjon med Nav og 71 pensjonsleverandører, og viser informasjon om den enkeltes pensjonsrettigheter i folketrygden, fra tjenstepensjonsordninger og privat AFP, samt individuelle pensjonsordninger.

Norsk Pensjon AS

Med bakgrunn i at få hadde innsikt i hva slags pensjonsrettigheter de hadde, ble Norsk Pensjon AS etablert i 2006. Selskapet tilbyr alle som har pensjonsrettigheter i Norge en portal som sammenstiller deres pensjonsrettigheter.

Norsk Pensjon er et offentlig-privat samarbeid innen pensjonsområdet som er organisert som et aksjeselskap, eid av de største livsforsikringselskapene i Norge og Pensjonskasseforeningen. Norsk Pensjon har et tett samarbeid med Nav som administrerer pensjonsrettighetene som er opparbeidet innenfor folketrygden.

Selskapet har siden oppstart etablert flere nye tjenester som f.eks. samordning av uføretettigheter, rapportering til Statistisk sentralbyrå og reservasjonsløsning for egen pensjonskonto. Flere av disse tjenestene er lovpålagt.

Norsk Pensjon har eget styre, vedtekter, generalforsamling og drives som en egen uavhengig organisasjon. Norsk Pensjon har siden januar 2021 hatt en driftsavtale om administrative tjenester med FNF.

Norsk Pensjon arbeider med å være synlig og relevant for forbrukerne blant annet gjennom møter med partene i arbeidslivet. I tillegg har Norsk Pensjon blitt omtalt en rekke ganger i media, deltatt på seminarer i regi av partene i arbeidslivet og hatt innlegg i fagtidsskrift.

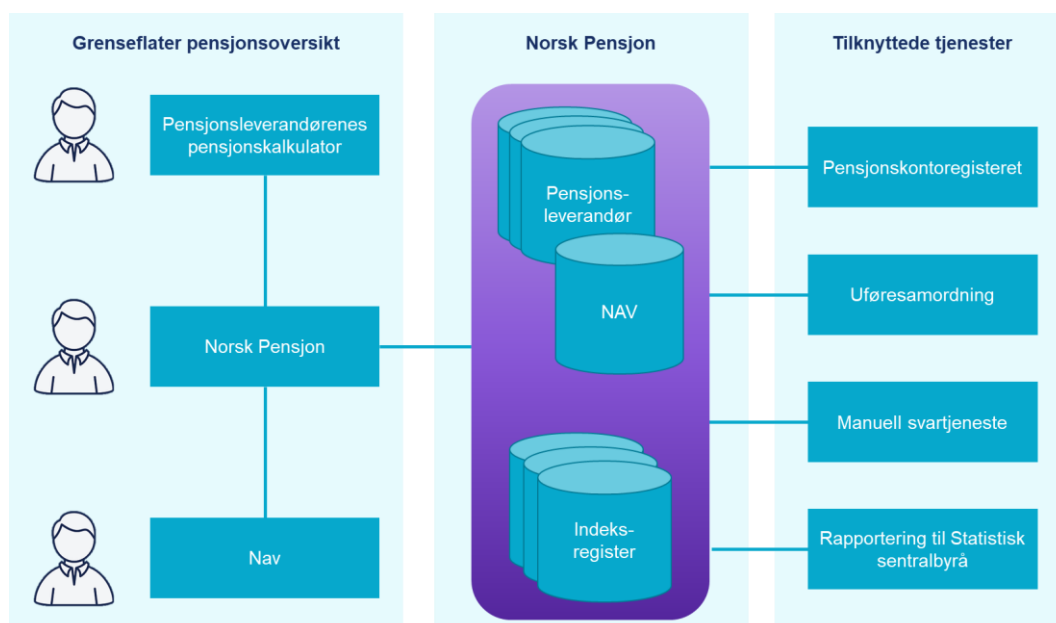
Om pensjonsportalen Norsk Pensjon

I Norsk Pensjon vises en oversikt for den enkeltes pensjonsrettigheter ved å innhente og sammenstille informasjon fra tjenstepensjonsordninger og folketrygden. I pensjonsportalen vil den enkelte bruker få tilgang til faktisk opptjente pensjonsrettigheter beregnet i dagens kroneverdi.

Nav og 71 pensjonsleverandører leverer data til Norsk Pensjon. I tillegg til å kunne se pensjonsrettighetene i Norsk Pensjon (norskpensjon.no) kan den enkelte få oversikt over sine pensjonsrettigheter og prognose hos Nav og pensjonsleverandørene, som illustrert i figuren under.

I 2024 ble en ny portalløsning, som vil bli tatt i bruk i 2025, testet ut. Nye sentrale funksjonaliteter i den nye pensjonsportalen er en samlet avtaleoversikt og kalkulator, og at det er mulig å simulere forskjellig uttakstidspunkt på de enkelte avtalene.

Det har vært lite nedetid og driftsforstyrrelser i 2024.



De andre virksomhetene i alliansen: Pensjonskontoregisteret AS

Egen pensjonskonto ble innført i 2021, og sikrer alle norske arbeidstakere med innskuddspensjon en bedre pensjon. I den sammenheng etablerte pensjonsselskapene Pensjonskontoregisteret AS. Selskapet utvikler og drifter en bransjefelles løsning som håndterer de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto.

Pensjonskontoregisteret AS

Pensjonskontoregisteret AS er en forutsetning for å håndtere de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto. Selskapet utvikler og drifter en bransjefelles løsning (Pensjonskontoregisteret (PKR)) som håndterer disse kravene. Infrastrukturen gir også forsikringselskapene muligheten til friksjonsfrie, transparente og digitale prosesser til sine kunder.

Selskapet ble stiftet 14. august 2020, og de største pensjonsleverandørene av innskuddspensjon i Norge er med på eiersiden. Pensjonskontoregisteret har eget styre, vedtekter, generalforsamling og drives som en egen uavhengig organisasjon, men har en driftsavtale om kjøp av administrative tjenester med Finans Norge Forsikringsdrift.

Egen pensjonskonto og selvvalgt leverandør

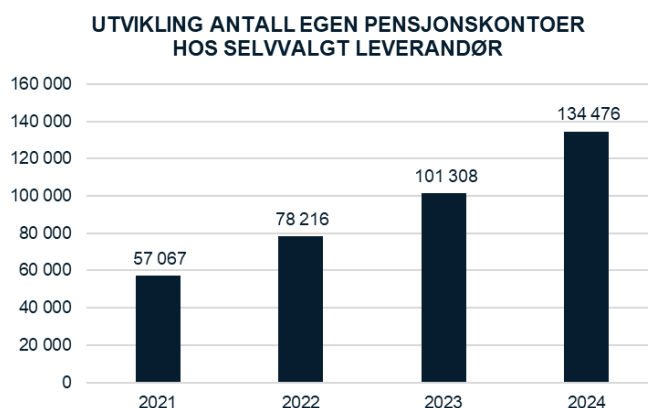
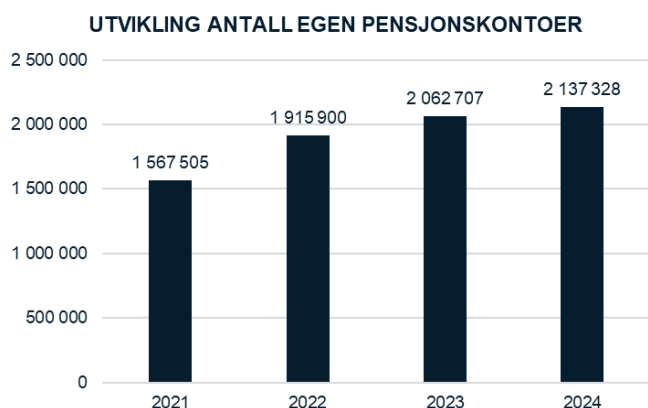
Pensjonskontoregisteret er et register over alle med egen pensjonskonto, og bidrar til å håndtere informasjon og prosesser når arbeidstakere bytter jobb, mottar pensjonsinnskudd og går av med pensjon. I tillegg støtter infrastrukturen at arbeidstakere har valgt selvvalgt leverandør, og bidrar med informasjon slik at midler og innskudd overføres til selvvalgt leverandør. I PKR lagres det også historikk over den enkeltes arbeidsforhold.

Gjennom Norsk Pensjon kan arbeidstaker få samlet oversikt og informasjon om sine egen pensjonskontoer og pensjonskapitalbevis, inkludert informasjon om risikoklasser, nedtrapping og kostnader for forvaltning. I forbindelse med at arbeidstaker bytter jobb, og får utstedt et pensjonskapitalbevis, kan arbeidstaker gjennom Norsk Pensjon velge å fremskynde innlemmingen i egen pensjonskonto eller reservere pensjonskapitalbeviset.

Fra 1. februar 2021 ble det åpnet for at ansatte med innskuddspensjon kunne gjøre flere valg, for eksempel å velge selvvalgt leverandør. I 2022 ble det innført pensjon fra første krone og at yngre arbeidstakere også fikk pensjon. Det ga en kraftig økning i antall egne pensjonskontoer i 2022, som illustrert i grafen til venstre under.

Ved utgangen av 2024 har rundt to millioner arbeidstakere egen pensjonskonto, og av disse er det rundt seks prosent som har valgt selvvalgt leverandør.

Ved utgangen av 2024 stod det til sammen 534 mrd. kroner i saldo på egen pensjonskonto. Av dette utgjorde 52 mrd. kroner saldoen på egen pensjonskonto hos de som har valgt selvvalgt leverandør.



De andre virksomhetene i alliansen: YFF, YFAR og PHG

Yrkesskadeforsikringsforeningen (YFF)

Foreningen behandler erstatningskrav fra uforsikrede arbeidstakere. Dersom en arbeidstaker har blitt påført en yrkessykdom, eller vært utsatt for yrkesulykke og arbeidsgiver ikke har lovpålagt yrkesskadeforsikring, kan vedkommende søke hjelp hos YFF.

Alle forsikringsselskaper som tilbyr yrkesskadeforsikring i Norge, plikter i henhold til § 4 i lov om yrkesskadeforsikring å være medlem av YFF. Foreningen bærer ansvaret for yrkesskade og yrkessykdom for arbeidstager der arbeidsgiver ikke har /har hatt lovpålagt yrkesskadeforsikring i henhold til lov om yrkesskadeforsikring. YFF behandler krav om erstatning og koordinerer samarbeidet mellom næringen og myndighetene.

I løpet av 2024 ble det rapportert 45 skadesaker med krav om erstatning. Av disse ble 14 skader rapportert under "kasteballavtalen", som innebærer at YFF tar over saksbehandlingen når det er uenighet mellom flere forsikringsselskaper om erstatningsansvar. Hvis det blir fastslått et ansvarsbetingende tidspunkt, vil saksbehandlingen fortsette i det forsikringsselskapet som hadde yrkesskadeforsikringen på dette tidspunktet.

Yrkessykdommer blir ofte meldt lang tid etter at den skadelige påvirkningen har opphørt, og etter at de første symptomene har meldt seg. Dette gjør det vanskeligere å anslå antall forventede erstatningskrav og deres størrelse. YFF krever tilbake erstatningsutbetalinger fra uforsikrede arbeidsgivere, men det har vært utfordrende å inndrive disse kravene da mange arbeidsgivere har gått konkurs eller avvirket virksomheten av andre grunner.

YFF var sammen med TFF partshjelper i sak for Høyesterett i juni 2024 ([HR-2024-1117-A](#)). Saken omhandlet prinsipielle spørsmål knyttet til lovvalgsregler, og YFF og TFF vant fram med sitt syn.

Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki

Yrkesskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki (YFAR) er et tilbud til bedrifter som ikke får kjøpt yrkesskadeforsikring hos noen av våre medlemsselskaper. Blir forespørsel om lovpålagt yrkesskadeforsikring avslått av minimum tre medlemsselskaper, kan bedriften spørre om å få yrkesskadeforsikring gjennom YFAR.

YFAR har i 2024 hatt én kunde.

YFF og YFAR har i 2024 ikke hatt egne ansatte, men administreres av FNF-alliansen.

Pantehavergarantipoolen

Pantehavergarantipoolen (PHG) er en samarbeidsordning mellom forsikringsselskapene. Garantien sikrer panthaver (vanligvis banker) erstatning selv om pantets eier har unnlatt å tegne forsikring. Garantien trer inn i stedet for forsikringsattester for fast eiendom med omsetningsverdi 12 millioner eller lavere.

Pantehavergarantipoolen har gjennom 2024 hatt tre saker til behandling, hvor alle har vært relatert til brannskader. Pantehavergarantipoolen har i 2024 ikke hatt egne ansatte, men administreres av Norsk Naturskadepool og FNF.

Foreningene drives som uavhengige organisasjoner

Foreningene har egne styrever, vedtekter, årsmøter og drives som uavhengige organisasjoner, men med samme daglig leder som FNF. Foreningene benytter også andre tjenester og ressurser fra FNF.



Foto: Best/Adobe Stock

Fagutvalg der FNF har sekretariatrollen

Fagutvalg bilskade

Målet for fagutvalg bilskade er å lede videreutviklingen og forvaltningen av DBS og DBS relaterte systemer og andre kjøretøyrelaterte oppgaver som styret i Finans Norge Forsikringsdrift beslutter, på en best mulig kost- og nytteeffektiv måte.

Fagutvalg bygning

Fagutvalget skal utarbeide standpunkter og nødvendige beslutninger innenfor det bygningsfaglige området basert på relevant teknologisk utvikling og skadeutvikling. Ut fra en helhetsvurdering skal fagutvalgets standpunkter og beslutninger ha risikoreduksjon som siktemål innenfor rammene av en optimal ressursbruk.

Fagutvalg cybersikkerhet

Utvalget skal bidra til at forsikringsbransjen løfter bevisstheten rundt cybersikkerhet i det norske samfunnet. Utvalget skal lede videreutvikling av cybersikkerhetsvurdering, herunder fungere som et koordinerende organ mellom FNF, Finans Norge, medlemmene, DNV og Nasjonal Sikkerhetsmyndighet.

Fagutvalg FNF – Helsenett

FNF, forsikringsbransjen og Legeforeningen (NFA) har sammen etablert en løsning for elektronisk kommunikasjon mellom forsikringselskaper og fastleger via Norsk Helsenett. Fagutvalget skal vurdere og prioritere videreutvikling av løsningen innen gitte budsjettammer, samt diskutere behov for faglige justeringer for å holde løsningen effektiv og oppdatert.

Fagutvalg IT

Fagutvalget er et rådgivende organ for administrasjonen i FNF knyttet til følgende IT-tekniske områder:

- Strategi for systemutvikling, -forvaltning og -drift herunder sourcing.
- Valg av systemer og leverandører
- Oppfølging av IT-drift
- Oppfølging av prosjekter
- Eventuelle andre økonomiske og administrative fullmakter delegert fra styret

Fagutvalg kriminalitet forsikring

Utvalget skal ha fokus på samhandling innen forebygging, avdekking og håndtering av forsikringskriminalitet og er et rådgivende organ for styret i FNF og administrasjonen. Utvalget skal ta samfunnsansvar og identifisere felles problemstillinger og risikoer som best løses i fellesskap, og søke felles løsninger for disse innenfor rammene av konkurranselovgivningen.

Fagutvalg reiseskade

Fagutvalgets formål er å finne felles løsninger for forsikringsbransjen knyttet til reiseforsikring. Dette kan være knyttet både til samspillet med eksterne aktører, men også for å løse problemstillinger knyttet til arbeidet med å digitalisere og forenkle behandlingen av regresshåndtering ved reiseforsikringsskader.

Fagutvalg restverdirendning

Målet for fagutvalg RVR er å lede utvikling og organisering av RVR-ordningen samt andre oppgaver som styret i FNF beslutter, på en best mulig kost-/nytteeffektiv måte.

Fagutvalg selskapsbytte

Formålet med fagutvalg selskapsbytte er å samordne og standardisere informasjonen i oppsigelser ved selskapsbytte for å legge til rette for at det avgivende selskap skal kunne effektivisere prosessen med å avslutte avtaler, samt å redusere behovet for øvrig kontakt mellom selskaper i denne prosessen. Kundens interesser skal ivaretas.

Fagutvalg skadebegrensning eiendom

Fagutvalget skal dekke fagområder knyttet til skadebegrensning og gjenoppbygging etter skader og hendelser. Fagutvalget skal utvikle rutiner og forsikringsmatriser, også kjent som bransjestandarder, for å sikre at relevante fagområder og tematikker håndteres på en enhetlig måte, som forankres med skadebegrensningsbransjen.

Fagutvalg trafikkansvar

Formålet med fagutvalg trafikkansvar er å forenkle behandlingen av motorvognskader og å redusere antall tvister selskapene imellom.

Nemnda for helsevurdering

Formålet med Nemnda for helsevurdering (NHV), er å ha et system for best mulig faglig vurdering av døds-, sykdoms- og uførisiko knyttet til sykdommer, lidelser, lyter og livsstil.

NHV skal utarbeide og oppdatere retningslinjer som gir veiledning i hvordan forskjellige helsemessige forhold påvirker, eller ikke påvirker, dødelighet, sykkelighet og uførhet samt gi anbefalinger om hvordan dette skal håndteres i forhold til en forsikringsøknad.

NHV skal videre gi anbefaling til vurdering av enkeltsøknader om forsikring av vanskelig medisinsk karakter, samt enkelte erstatningssaker ved behov

Sammensetning per 31.12.24 i fagutvalg der FNF har sekretariatrollen

Fagutvalg bilskade

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Geir Larsen	Leder	Fremtind
Simen Wettre Brønner	Nestleder	Tryg
John Sønsteli	Medlem	Gjensidige
Ronny Wang Johannesen	Medlem	Storebrand
Rune Haugrud	Medlem	Eika / Fremtind
Trond Austli	Medlem	If

Fagutvalg bygning

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Fredrik Messel	Leder	Protector
Arild Tømte	Nestleder	Gjensidige
Anders Trosvik	Medlem	Fremtind
Olav Kjærland	Medlem	KLP
Roar Schie	Medlem	Tryg
Jens Bertil Jensen	Medlem	Frende
Svein Arne Aas	Medlem	If

Fagutvalg cybersikkerhet

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Tina Tomter	Leder	Gjensidige
Elmas Bećirović	Nestleder	If
Margareth Nilsen	Medlem	Fremtind
Carsten Tangerås	Medlem	Tryg
Pål Christian Waag	Medlem	Finans Norge

Fagutvalg FNF-Helsenett

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Margrethe Aflangrud	Leder	If
Terje Rustad	Nestleder	Fremtind
Erik Werner Wollan	Medlem	Gjensidige
Agathe Berge Gundersen	Medlem	Tryg
Jon Ørstavik	Medlem	Norsk Forening for allmenntmedisin
Marte Kvittum Tangen	Medlem	Norsk Forening for allmenntmedisin
Trond Tørstad	Medlem	FNF

Sammensetning per 31.12.24 i fagutvalg der FNF har sekretariatrollen

Fagutvalg IT

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Kjell Rune Tveita	Leder	If
Roar Skorge	Nestleder	Fremtind
Marit Sælemyr	Medlem	Tryg
Merete Solberg Lennartzon	Medlem	Sparebank 1 Forsikring
Marius Austnes	Medlem	Protector
Jan Østerhus	Medlem	Gjensidige

Fagutvalg kriminalitet forsikring

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Vera Sønsthagen	Leder	Gjensidige
Lisa Cathrin Olsen	Nestleder	Fremtind
Andreas Jacobsen	Medlem	Storebrand
Simon Elgen	Medlem	If
Stig Amundsen	Medlem	DNB liv
Rune Skare	Medlem	Tryg
Didrik Bloch Haugland	Medlem	Nordea liv
Tore Sætrum	Medlem	Frende
Thomas Nielsen	Medlem	KLP
Eivind Grande	Medlem	Protector

Fagutvalg reiseskade

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Erik Hungnes	Leder	Tryg
Petter Lassen	Nestleder	Frende
Hege Saltboden Karlsen	Medlem	Gjensidige
Cathrin Wester Kyrre	Medlem	If
Marianne Sjøseth	Medlem	Fremtind

Fagutvalg restverdiredning

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Thorbjørn Hitland	Leder	Tryg
Per Christian Lygård	Nestleder	Gjensidige
Alex Wold	Medlem	Fremtind
Henrik Næss	Medlem	If
Even Nicolai Kjensbekk	Medlem	Storebrand
Janicke Larsen	Brannsjefenes representant	Bergen brannvesen
Ida Hasli Olaisen	Brannmannskapenes representant	Trøndelag brann og redning

Sammensetning per 31.12.24 i fagutvalg der FNF har sekretariatrollen

Fagutvalg selskapsbytte

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Aleksander Nyland	Leder	Storebrand
Camilla Trøen Skeie	Nestleder	Fremtind
Cecilie Bjelland	Medlem	Tryg
Ole Gunnar Skotsvær	Medlem	KLP
Torstein Langerød	Medlem	If
Kristina Olafsen	Medlem	Gjensidige

Fagutvalg skadebegrensning eiendom

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Kay-Willy Langvik	Leder	Gjensidige
Nora Helene Schnitler	Nestleder	If
Fredrik Messel	Medlem	Protector
Jens Krog	Medlem	Fremtind
Trond Ove Rikstad	Medlem	Tryg
Arild Havsgård	Medlem	Frende

Fagutvalg trafikkansvar

Utvalgsmedlem	Rolle	Selskap
Lise Norstrøm	Leder	Tryg
Ketil Haugen	Nestleder	If
Kyrre Martin Roald Strand	Medlem	Fremtind
Henric Lindevall	Medlem	Gjensidige
Linda Falch Karpuzi	Medlem	Protector

Oversikt over systemporteføljen til Finans Norge Forsikringsdrift

FNF forvalter en systemportefølje med flere samfunns- og forretningskritiske systemer.

System	Beskrivelse
Avkastningsportalen	Avkastningsportalen viser historisk avkastning for pensjonssparing.
DBS	Takseringssystem for skader på motorkjøretøy. Skadetakseringssystemet DBS – Dataassistert skadebesiktigelsessystem – benyttes årlig til omtrent 700.000 takster, og benyttes av de fleste forsikringsselskapene og bilskadeverkstedene i Norge.
FG-kontroll	FG-kontroll er en digital database der hovedformålet er å dokumentere installerte anlegg og gjennomførte kontroller av elanlegg, brannalarmanlegg, slokkesystemer, innbruddsalarmanlegg og lekkasjestoppere. I tillegg gir den oversikt over sertifiserte foretak, personell samt 8000 FG-godkjente produkter. FG-kontroll bidrar til effektivisering og digitalisering i forsikringsnæringen.
Finans-FREG	Finansbransjens felles oppslag mot modernisert folkeregister FREG.
Flytteportalen	Gjennom flytteportalen kan pensjonsleverandørene utveksle data ved blant annet flytting av pensjonsrettigheter og pensjonsordninger.
FNF-Helsenett	Elektronisk meldingsutveksling mellom forsikringsselskaper og fastleger for å digitalisere innhenting av forsikringserklæringer fra legene.
forsikringsbiler.no	Markeds plass for objekter innløst av norske forsikringsselskaper, kun for profesjonelle aktører.
FOSS	Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister (FOSS) er et register hvor forsikringstagere som melder skade med krav om erstatningsutbetaling blir registrert. Registeret gir en oversikt over antall tilfeller forsikringstakeren har brukt forsikringen.
Gruppelivsregister	Etterlatte etter uførepensjonister fra kommunal sektor kan ha krav på erstatning fra gruppelivsforsikringer etter Hovedtariffavtalens § 10. De sikrede i gruppelivsforsikringer er ikke identifisert. Gruppelivsregister er en løsning som skal gjøre det lettere å finne mulige etterlatte.
Klimarelaterte skadedata	Statistikk løsning for å innhente data fra forsikringsselskaper om klimarelaterte skader og dele det videre med Kunnskapsbanken i Direktorat for samfunnssikkerhet og beredskap (DSB).
NHV	Saksbehandlingssystem for nemnda for helsevurdering.
Reisehub	Reisehub skal håndtere regresser for reiseskader, mellom forsikringsselskaper som er tilknyttet løsningen, etter samme modell som det som finnes på motorforsikring.
ROFF	Register over forsikringssøkere og forsikrede (ROFF). Det overordnede formålet med ROFF er å bedre og sikre en ensartet risikovurdering, og redusere risikoen for spekulasjon og mulig forsikringssvindel.
RVR	Restverdiredning (RVR) er et samarbeidsprosjekt som skadeforsikringsselskapene har med brannvesenet i Norge. Gjennom RVR samarbeider brannvesenet og forsikringsnæringen om å redde mest mulig av verdiene etter branner, vannlekkasjer eller andre skader.
Skadehub	Skadehub er en plattform for ansvarsavklaring ved motorvognskader, der selskapene vil ha muligheten til å utveksle krav i forbindelse med en skadesak.

Oversikt over systemporteføljen til de andre virksomhetene i FNF-alliansen

FNF-alliansen forvalter en systemportefølje med flere samfunns- og forretningskritiske systemer.

Rettssubjekt	System	Beskrivelse
Norsk Naturskadepool	Meteor	Norsk Naturskadepool sitt skaderapporteringsystem. Alle bygninger og løsøre som er forsikret mot brannskader blir automatisk også forsikret mot naturskade. Utligning av skadesakene mellom forsikringselskapene foregår i skaderapporteringsystemet Meteor.
Norsk Pensjon AS	Norsk Pensjon	Norsk Pensjon drifter en pensjonsportal som gir en samlet oversikt over forventet alderspensjon fra ulike pensjonsordninger. Portalen utveksler pensjonsinformasjon med Nav, og viser informasjon om dine pensjonsrettigheter i folketrygden, fra tjenestepensjonsordninger og privat AFP, samt individuelle pensjons- og spareordninger.
Pensjonskontoregisteret AS	Pensjonskontoregisteret	Pensjonskontoregisteret (PKR) er en bransjefelles infrastruktur som håndterer de regulatoriske kravene til egen pensjonskonto, dvs. registerføring, samhandling og informasjonsutveksling mellom alle leverandører av egen pensjonskonto, pensjonskapitalbevis og tilknyttede tjenester.
Trafikkforsikringsforeningen	Avregningssystemet og grønt kort	Historisk tallgrunnlag for premie, andel, og skader (UTL) samlet i et system.
	Grenseforsikring	Grenseforsikring er et system for salg av grenseforsikring for motorvogner som ikke er omfattet av Grønt Kort-samarbeidet, eller som er særskilt registrert for midlertidig bruk i Norge.
	TFFAuto	TFFAuto er et register over forsikringspliktige motorkjøretøy i Norge.

Styrets årsberetning 2024

Finans Norge Forsikringsdrift



Om virksomheten

FNFs mål er at vi skal være forsikringsbransjens foretrukne samarbeidspartner for å utvikle felles infrastruktur og tjenester. FNF skal utvikle sine løsninger slik at de kommer medlemmer, samfunnet og forbrukerne til gode.

Om virksomheten

Finans Norge Forsikringsdrift (FNF) er en medlemsorganisasjon for skade-, pensjon- og livsforsikringselskaper som utøver virksomhet i Norge. Organisasjonen har til formål å ivareta drift av oppgaver og aktiviteter som medlemsbedriftene anser det er formålstjenlig å utføre i fellesskap, innenfor rammene av blant annet konkurranselovgivningen. Virksomheten drives fra Hansteens gate 2 i Oslo. FNF leverer enkelte administrative tjenester til syv mindre selvstendige virksomheter, dette er benevnt som FNF-alliansen. Dette sikrer at kompetanse og ressurser i FNF kan benyttes på tvers.

Styret har også gjennom dette driftsåret hatt fokus på å sikre at FNF har en hensiktsmessig organisering og styringsstruktur. Dette innebærer løpende oppfølging og tilpasning av arbeidsfordelingen mellom styret, administrasjonen og de underliggende organene for å sikre effektiv drift og god styring. Enkelte enheter er i løpet av 2024 flyttet fra Pensjon og helseforsikring til Administrasjon. Dette gjelder Statistikk og analyse, og Kriminalitet forsikring.

Organisasjonen har gjennom 2024 arbeidet i henhold til strategien styret vedtok i 2023. Videreutvikling av våre systemer i tett samarbeid med forsikringsbransjen har hatt høy prioritet. Kunnskapen om våre systemer og tjenester er styrket hos relevante interessenter og brukere gjennom tiltak som ny nettside og deltakelse på relevante arenaer. For å forbli en relevant aktør og sikre en sterk posisjon for fremtiden, har virksomheten jobbet målrettet med å styrke vår kunnskap om relevante reguleringer. Open Finance er ett konkret eksempel. Det har i 2024 også vært jobbet aktivt med å oppnå synergier på tvers i FNF-alliansen, bla. gjennom kunnskapsdeling og anvendelse av ressurser på tvers. FNF-alliansen har i 2024 gjennomført første del av et opplæringsløp på grunnleggende forsikring for de ansatte. FNF har i 2024 benyttet enkelte ressurser for å imøtekomme ny regulering i Norsk Naturskadepool fra 1. januar 2025.

Også dette året har styret fulgt opp arbeidet med å sikre gode rutiner knyttet til virksomhetens internkontroll og risikostyring. Styret vil som tidligere særlig konsentrere seg om å ha god oversikt over driftsrisikoen og eventuelle avvik i virksomheten.

I den årlige risikogjennomgangen ble det ikke avdekket noen alvorlige avvik som krevde umiddelbare tiltak. Virksomheten er bemannet med dedikerte og dyktige fagfolk som ivaretar medlemmenes interesser på en god måte, og det er etablert gode rutiner innen prosesser og internkontroll. Tilbakemeldinger fra de ansatte, tillitsvalgte og verneombud, samt resultatene fra de enkelte ansvarsområder, gir en god indikasjon på at man har lykket med håndteringen.

Styret mener den posisjon FNF har som leverandør av infrastruktur til medlemmene, og den verdifulle fagkompetansen FNFs ansatte besitter, sikrer at samfunnsansvarsrollen ivaretas ved at systemer og drift kommer forbrukere og næringsdrivende til gode. Dette vises blant annet gjennom redusert forsikringskriminalitet, bærekraftige løsninger, berging av verdier og bidrag til økt sikkerhet i samfunnet.

Styret takker organisasjonen for godt gjennomført arbeid i 2024.

Styreansvarsforsikring

Administrasjonen har på vegne av styret og daglig leder tegnet styreansvarsforsikring i AIG Europe S.A med forsikringsbevisnummer: 0171090032 - FL-407 Businessguard.

Forsikringssum pr. forsikringstilfelle og totalt i løpet av forsikringsperioden er NOK 20.000.000,-

Videre drift

Styret anser at driftsåret er gjennomført i henhold til hensikten med opprettelsen av virksomheten. Det er derfor fortsatt et godt grunnlag for videre drift og utvikling.

Redegjørelse for årsregnskapet og finansiell risiko

Redegjørelse for årsregnskapet

Styret mener årsregnskapet gir et riktig bilde av FNFs eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. I samsvar med regnskapsloven bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Totalt har FNF et positivt resultat etter skatt på kr 10 684 878. Overskuddet tillegges opptjent egenkapital. Egenkapitalen er etter overføring av resultat pr 31.12.24 på kr 35 420 845.

Som kontantstrømoppstillingen i årsregnskapet viser, er likviditetsbeholdningen økt med kr 10 255 915 gjennom året. Dette som følge av at to større investeringer i 2024 først har forfall like etter årsskiftet. Av økningen utgjør kr 10 453 876 netto innbetalinger fra operasjonelle aktiviteter, mens kr 197 961 utgjør utbetalinger ifm. investeringsaktivitet.

Finansiell risiko

FNF har i stor grad faste driftskostnader, mens en høyere andel av driftsinntektene er variable og avhenger av markedsforhold og eksterne faktorer. Styret har på bakgrunn av dette valgt å styrke egenkapitalgraden de senere årene, og den er pr 31.12.24 på 41,5 %.

Kortsiktige fordringer utgjør 48,7 % av eiendelene, og utestående krav på tilgodehavende kan dermed eksponere organisasjonen for kredittrisiko. Medlemskontingenten, som utgjør 16,6 % av inntektene, faktureres forskuddsvis for året, mens en god del av aktivitetene og tjenestene som FNF leverer dekkes inn ved etterskuddsvis fakturering. Det betyr at FNF forskutterer en stor andel av kostnadene, noe som krever likvide midler til å håndtere dette. Dette er også en av grunnene til at styret de senere årene har valgt å styrke egenkapitalen.

En stor andel av tjenestene faktureres til nærstående parter som anses som sikre kreditorer, og en stor andel faktureres til verksteder som er avhengige av tilgang til FNFs DBS-system for å kunne opprettholde driften. Tilgangsstyringen fungerer dermed som et godt verktøy for å sikre utestående fordringer. Motpartsrisiko vurderes løpende, og kredittapene har til nå vært helt ubetydelige. FNF har vurdert risikoen for tap på fordringer, og det har ikke vært nødvendig å foreta avsetninger i regnskapet. Øvrige eiendeler består av bankinnskudd og anleggsmidler, og anses ikke eksponert for finansiell risiko.

FNF er i liten grad eksponert for markedsrisiko, som følge av prisrisiko på renter, aksjer, valuta etc.

Iht. kontingentreglene som det vises til i vedtektene er det organisasjonens medlemmer som står ansvarlige for utlikning av organisasjonens kostnader, og dermed for inndekning ved et eventuelt tap eller driftsunderskudd. Medlemskontingenten skal settes slik at den finansierer et budsjett som sikrer forsvarlig drift, og det er utarbeidet rammer for nødvendig tilgang på likvide midler. Likviditetsrisikoen anses dermed som lav, så lenge organisasjonen har tilstrekkelig likviditetsreserve til å håndtere forskuttering ved investeringer og kostnader som følger av etterskuddsvis fakturering.

Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling

FNF hadde ved årsskiftet 54 ansatte, fordelt på 53,5 årsverk, og totalt var det 76 ansatte i FNF-alliansen, fordelt på 75,5 årsverk.

FNF-alliansen

Finans Norge Forsikringsdrift har en rekke tilknyttede selvstendige virksomheter organisert under en felles ledelse i det vi kaller FNF-alliansen.

Alle virksomhetene har valgte styrever, vedtekter, årsmøter og drives som egne uavhengige organisasjoner, men med én felles ledelse. Kompetanse og ressurser benyttes på tvers i alliansen

Organisasjon og arbeidsmiljø

FNF står for alle fellesfunksjoner i FNF-alliansen, herunder risikovurderinger, personaladministrasjon, kommunikasjon, juridisk, økonomi, fellestjenester og HR. Personalpolitikk og oppfølging skjer også samlet, på grunnlag av dette har vi for å gi det mest rettviseende bildet analysert FNF-alliansen under ett.

For å ivareta samhandling på tvers og trivsel har alliansen flere felles samlinger og aktiviteter for alle ansatte.

Samlet sykefravær er totalt sykefravær i prosent av antall tilgjengelige arbeidstimer. I FNF-alliansen var samlet sykefravær i 2024 på 2,62 prosent, herav utgjør korttidsfravær på 0,95 prosent, noe som er lavere enn målet på 4 prosent. Samlet sykefravær i FNF var på 2,36 prosent, herav utgjør korttidsfravær på 1,02 prosent. Ansatte som blir syke følges opp i henhold til interne rutiner, i tillegg har de ansatte helseforsikring som en del av velferdsordningen. Sykefraværet skyldes ikke arbeidsrelaterte forhold.

FNF-alliansen har ikke hatt noen alvorlige hendelser i 2024.

Likestilling og mangfold

Våre retningslinjer for likestilling og mangfold sier; *"I vår virksomhet skal det være reell likestilling. Vi ønsker også et mangfold blant våre ansatte. Med dette menes at kvinner, menn og medarbeidere fra andre kulturer skal ha de samme rettigheter og muligheter til å få arbeid og til utvikling i sin jobb.*

I vår virksomhet skal det være reell likestilling, og vi ønsker et mangfold blant våre ansatte. Det betyr at kvinner, menn og medarbeidere fra andre kulturer skal ha de samme rettigheter og muligheter til å få arbeid og utvikling i sin jobb.

Likestilling og mangfold skal gjelde i alle sider av arbeidsforholdet:

- rekruttering
- arbeidsoppgaver
- opplæring og videreutvikling
- løns- og arbeidsvilkår
- nedbemanning

Du skal som leder jobbe aktivt for å skape positive holdninger til likestilling og mangfold.

Deltidsarbeid, omsorgspermisjoner eller annet fravær iht. lovverk og interne retningslinjer skal ikke være til hinder for ansettelse, avansement eller utvikling i løns- og arbeidsvilkår.

Alle ansatte skal gjøres kjent med vår holdning til likestilling og mangfold. "

Organisasjonen har ikke satt eget mål for arbeidet med likestilling og mangfold.

Det var 55 prosent menn og 45 prosent kvinner i FNF, og totalt var det 51 prosent menn og 49 prosent kvinner i FNF-alliansen ved utgangen av 2024. Ledergruppen i FNF-alliansen besto av 58 prosent kvinner og 42 prosent menn. FNF-alliansen skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseutvikling, lønn, fleksibilitet og avansementmuligheter. Fordelingen av uttak foreldrepermisjon mellom kvinner og menn har vært 39 uker for kvinner, og 0 uker for menn i FNF-alliansen. I FNF var det ingen uttak foreldrepermisjon i 2024.

Det har ikke vært tatt i bruk deltidstilsetting i 2024 utover den som har redusert stilling etter eget ønske. Organisasjonen benyttet ikke vikarer i 2024.

Organisasjon, arbeidsmiljø og likestilling

	Lønnsforskjeller pr 31.12.2024		
	Antall kvinner	Antall menn	Grunnlønn (regnet i gjennomsnitt) 2024
Total	37 (49%)	38 (51%)	Menn har 5% høyere lønn
Ledere	8 (53%)	7 (47%)	Menn har 4% høyere lønn
Fagansvarlige	6 (30%)	14 (70%)	Menn har 3% høyere lønn
Funksjonærer	23 (58%)	17 (42%)	Menn har 5% høyere lønn

Beskrivelse av gruppene:

Gruppe 1 Ledere: Avdelingsdirektør, alle med personalansvar

Gruppe 2 Fagansvarlige: Faglederansvar uten personalansvar

Gruppe 3 Funksjonærer: Rådgiver, seniorrådgiver, konsulent

Kommentar til virksomhetens lønnsforskjeller

Årsaken til at menn tjener mer enn kvinner er sammensatt av alder, antall år med ansiennitet og utdanning. Organisasjonen har vokst mye de siste årene, noe som har resultert i at gjennomsnittsalderen har sunket, noe som igjen har resultert i de synliggjorte forskjellene. FNF har stort spenn i kompetanseprofiler, og lønnsbetingelsene er tilpasset flere ulike markeder.

Lønnsforskjellene mellom kvinner og menn er redusert de siste årene. Organisasjonen er liten, og kjønns sammensetning i enkelte stillinger vil påvirke statistiske sammenligninger. Det har gjennom driftsåret vært jobbet systematisk for å utjevne lønnsforskjeller mellom kjønn. Det er lagt til grunn objektive kriterier så som oppgaver og resultater. FNFs lønnspolitikk inkluderer ikke bonuser eller presentasjonsbasert lønn, noe som reduserer risikoen for diskriminering i godtgjørelse. Ved rekruttering vektlegger organisasjonen likhetsprinsippet mellom kjønn.

Ved rekruttering lyses alle ledige stillinger ut på FNFs intranett eller ved e-post til alle ansatte, slik at alle ansatte skal ha like muligheter for karriereutvikling og forfremmelse.

Arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne får individuell tilrettelegging av arbeidet.

FNF er en driftsorganisasjon med høy kompetanse i de fagfelt som ligger innenfor ansvarsområdene. Kontinuerlig kompetanseutvikling er derfor viktig. Annethvert år gjennomføres det medarbeiderundersøkelser som følges opp med ulike tiltak. I dette arbeidet involveres tillitsvalgte, ledelsen og medarbeiderne i organisasjonen. Ønske om kompetanseutvikling er en del av denne undersøkelsen. Det er et uttalt mål fra ledelsen at alle ansatte oppfordres til og gis muligheten til egen utvikling.

FNF har utarbeidet en risikovurdering og dertil hørende aktivitetsplan for HMS, mangfold og likestilling. I denne

vurderingen er det undersøkt om det finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling. Basert på funnene i risikoanalysen har det blitt utarbeidet en løpende tiltaksplan. Ledere ansvarliggjøres i henhold til tiltaksplanen, og følges opp i ledermøter og direkte av HR. Det er utarbeidet prosedyrer for seniorsamtaler og tiltak som konsekvens av risikoanalysen. Disse er tilgjengelig i personalhåndboken, og er ledernes veiledning i arbeidet.

Risikovurderingen gjennomføres årlig. Risikovurderingen og handlingsplanen er foretatt i samarbeid med tillitsvalgte og verneombud.

FNF følger Finans Norges mangfoldsveileder med praktiske råd og tips knyttet til mangfoldsaspektet i de ulike fasene av rekrutteringsprosessen. Blant annet står følgende i våre stillingsutlysninger: *"Vi oppfordrer alle som er kvalifiserte til å søke hos oss, uansett alder, kjønn, funksjonsgrad og nasjonal eller etnisk bakgrunn."*

FNF har utformet sine stillingsannonser slik at de viser at virksomheten er en arbeidsplass som er opptatt av mangfold. Dette for å lykkes med å nå ut til et bredt mangfold av kvalifiserte kandidater. Resultatet av dette arbeidet har gitt et flerkulturelt arbeidsmiljø som gir viktige bidrag til resultatoppnåelse.

Veilederen er tilgjengelig innloggede medlemssider på;

<https://www.finansnorge.no/siteassets/dokumenter/maler-og-veiledere/mangfoldsrekruttering-i-finansnaringen.pdf>

Risikoanalyse 2024

Likestilling og mangfold

Risikoanalysen er gjennomført i samarbeid med tillitsvalgte og verneombud.

Tallet for Sannsynlighet multipliseres (ganges) med tallet for Konsekvens (S x K). Resultatet føres opp under «Produkt».	Sannsynlighet					Konsekvens					Produkt (S x K)
	Kan skje					Kan føre til					
	Svært lite sannsynlig	Mindre sannsynlig	Sannsynlig	Meget sannsynlig	Svært sannsynlig	Ufarlig	Farlig/svært uheldig	Kritisk	Meget kritisk	Katastrofalt	
*Over 5 i risiko (rødt) over 3 (gult) under (grønt)	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	
Hva kan skje? Arbeid og forhold som kan medføre risiko (uønskede hendelser/ tilstander). Vurderes både for personer, miljø og materielle/økonomiske verdier											
Likestilling og mangfold											
Ulovlige forskjeller mellom kvinner og menn mht lønn og arbeidsvilkår	X							X			3
Diskriminering ved rekruttering (kjønn, alder og etnisitet, funksjonshemming)	X							X			3
Ulike muligheter til kompetanseutvikling (alder)	X							X			3
Ulike muligheter til å kombinere jobb og fritid (kjønn, alder)	X						X				2
Forskjeller mellom kvinner og menn ved uttak av foreldrepermisjon, som følge av forhold i arbeidet	X							X			3

Systematisk arbeid med risikovurderinger og tiltaksplaner har i 2024 tatt ned risikoen slik at vi nå ikke har noen med resultat over 3, og har derav ingen vedtatte handlingsplaner. Det vil allikevel settes fokus på samtlige områder hvor risiko kartlegges som en naturlig del av den daglige ledelse, slik at vi har som mål å opprettholde resultatene eller ta risikoen ytterligere ned.

Bærekraft, samfunnsansvar, åpenhetsloven og ytre miljø

Bærekraft

Bærekraft er et av satsningsområdene i strategiplanen vedtatt av styret i 2023. FNFs største bidrag innenfor bærekraft er å legge til rette for bransjens miljøtiltak innen forebygging, skadebegrensning og gjenbruk. FNF skal også tilstrebe bærekraft innenfor alle virksomhetens funksjoner. Bærekraftsarbeidet er et pågående arbeid som vil videreføres i 2025 gjennom ulike strategiske initiativ.

Eksempler på forebygging, gjenbruk og skadebegrensning:

I 2024 er det gjennomført flere forebyggende tiltak knyttet til brann og vannskader i regi av FG Skadeteknikk. Det er utarbeidet en ny sikkerhetsforskrift for brannalarmanlegg og kontroll av anleggene for landbruk og næring. Systemet FG-kontroll er videreutviklet slik at man fra og med 2025 kan registrere brannalarmkontroller. Videre er det etablert en arbeidsgruppe med formål å identifisere tiltak som bidrar til forebygging av vannskader.

I DBS-systemet er det tilrettelagt for bruk av brukte bildeler. Brukte (likeverdige) bildeler reduserer produksjon og transport fra andre land, da brukte bildeler ofte er tilgjengelig lokalt.

RVR sikrer gjenverdier etter skade. RVR eier og stiller 25 utrykningskjøretøyer til disposisjon for brannvesenet, og ordningen har nå gått til anskaffelse av Norges første elektriske brannbil.

Samfunnsansvar

På bakgrunn av redegjørelse i dette dokumentet anser vi at FNF oppfyller kravene til samfunnsansvar.

For å redusere sannsynligheten for korrupsjon og bestikkelser har FNF blant annet økt sikkerheten i betalingsrutinene i økonomienheten, sjekklister ved anskaffelser og etiske retningslinjer.

De områdene som kravet til samfunnsansvar oppstiller blir gjennomgått i de årlige risikogjennomgangene, samt i personaloppfølging.

Det er etablert rutiner for avvik og varsling. Det er

inngått avtale med 3. part for håndtering av varslingsaker der dette er naturlig i forhold til varslings karakterer.

Flere av FNF-alliansens løsninger har også samfunnsansvar som en naturlig del av sine mål.

Som eksempler kan vi nevne at YFF sikrer at skadelidte får erstatning hvis arbeidsgiver ikke har sørget for nødvendig yrkesskadeforsikring. YFAR tilbyr yrkesskadedekning der hvor ingen av medlemsselskapene ønsker å ta den aktuelle risiko. TFF sørger for å holde antallet uforsikrede kjøretøy så lavt som mulig. NNP ivaretar administrasjonen for økonomisk kompensasjon ved naturulykker. Krim-enheten forebygger svindel og derav sparer samfunnet, enkeltpersoner og medlemsbedrifter for store kostnader.

Som en del av samfunnsansvaret og forebyggingsarbeidet ble det i 2024 lansert et gratis verktøy for virksomheter til å vurdere sin cybersikkerhet.

Åpenhetsloven

FNF har siden ikrafttredelsen av åpenhetsloven årlig publisert rapporter rundt gjennomførte aktsomhetsvurderinger av virksomhetens leverandørkjeder samt interne forhold. FNF har fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og det er ikke avdekket forhold verken internt eller i våre leverandørkjeder som tyder på brudd på disse.

Rapportene ligger på våre nettsider.

Link: [Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger](#)

Ytre miljø

FNF er først og fremst en kontorbedrift som ikke påvirker det ytre miljøet i større grad enn det som er normalt for bransjen. Enheten Fellestjenester har ansvar for drift av bygget. I samarbeid med gårdeier og forvalter jobbes det kontinuerlig med å finne energieffektive løsninger, og tiltak implementeres fortløpende. FNF har økt intervallet mellom hver utskifting av PCer, og legger til rette for digitale møter, noe som reduserer reiseaktiviteten.

Styrets sammensetning

Styret hadde ved utgangen av 2024 følgende sammensetning:

Styrets leder:	Lars Kirkbakk, Gjensidige Forsikring
Styremedlem:	Marianne Sundvall, Fremtind Forsikring
Styremedlem:	Fredrik Messel, Protector Forsikring
Styremedlem:	Glenn Hovard Olsen, If Skadeforsikring
Styremedlem:	Wenche Seljeseth, SpareBank 1 Forsikring
Styremedlem:	Stefi Utne Kierulf Prytz, Finans Norge
Styremedlem:	Steffen Andreas Gjørva, Tryg Forsikring

Oslo, 9. april 2025

Lars Kirkbakk
Styrets leder

Marianne Sundvall
Styremedlem

Fredrik Messel
Styremedlem

Wenche Seljeseth
Styremedlem

Glenn Hovard Olsen
Styremedlem

Stefi Utne Kierulf Prytz
Styremedlem

Steffen Andreas Gjørva
Styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Årsregnskap for

FINANS NORGE FORSIKRINGSDRIFT

999523625

Regnskapsår

01.01.2024 - 31.12.2024

Resultatregnskap

	Note	2024	2023
Driftsinntekter			
Medlemskontingent		34 884 962	34 619 216
Driftsavhengige inntekter	1	175 262 457	164 457 429
Sum driftsinntekter		210 147 419	199 076 645
Driftskostnader			
Lønnskostnader	2, 3	78 923 778	75 749 377
Avskrivning på varige driftsmidler	4	2 235 247	2 130 798
Annen driftskostnad	5	116 817 259	109 332 150
Sum driftskostnader		197 976 284	187 212 325
Driftsresultat		12 171 135	11 864 320
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		1 849 125	849 410
Annen finansinntekt		94 714	178 956
Sum finansinntekter		1 943 839	1 028 365
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		20 179	18 360
Annen finanskostnad		193 734	656 117
Sum finanskostnader		213 913	674 477
Netto finans		1 729 925	353 888
Resultat før skattekostnad		13 901 060	12 218 208
Skattekostnad	6	3 216 182	2 452 326
Årsresultat		10 684 878	9 765 882
Overføringer			
Annen egenkapital	7	10 684 878	9 765 882
Sum overføringer		10 684 878	9 765 882

Balanse

	Note	31.12.2024	31.12.2023
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	4	10 534 067	12 571 353
Sum varige driftsmidler		10 534 067	12 571 353
Sum anleggsmidler		10 534 067	12 571 353
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		28 407 192	38 852 807
Mellomværende nærstående parter	8	2 471 187	401 560
Andre kortsiktige fordringer	9	10 624 439	3 208 948
Sum fordringer		41 502 818	42 463 314
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	10	33 248 611	22 992 696
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		33 248 611	22 992 696
Sum omløpsmidler		74 751 430	65 456 011
SUM EIENDELER		85 285 497	78 027 364

Balanse

	Note	31.12.2024	31.12.2023
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	35 420 845	24 735 967
Sum opptjent egenkapital		35 420 845	24 735 967
Sum egenkapital		35 420 845	24 735 967
Gjeld			
Avsetning og forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	3	4 667 890	4 788 291
Sum avsetning for forpliktelser		4 667 890	4 788 291
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		16 694 731	21 146 495
Betalbar skatt		3 216 182	2 452 326
Skyldige offentlige avgifter		12 008 507	11 630 449
Mellomværende nærstående parter	8	1 858 048	2 642 806
Avsatte kostnader		4 941 720	3 922 165
Annen kortsiktig gjeld	11	6 477 574	6 708 865
Sum kortsiktig gjeld		45 196 762	48 503 106
Sum gjeld		49 864 652	53 291 397
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		85 285 497	78 027 364

OSLO, 9.4.2025

Lars Kirkbakk
styrets leder

Marianne Sundvall
styremedlem

Fredrik Messel
styremedlem

Wenche Margaretha Seljeseth
styremedlem

Glenn Hovard Olsen
styremedlem

Stefi Utne Kierulf Prytz
styremedlem

Steffen Andreas Gjørva
styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Administrerende direktør

Kontantstrømoppstilling

	Note	2024	2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		13 901 060	12 218 208
- Periodens betalte skatt		2 452 326	1 582 871
+ Ordinære avskrivninger		2 235 247	2 130 798
+/- Endring i kundefordringer		10 445 615	-12 352 801
+/- Endring i leverandørgjeld		-4 451 764	4 844 875
+/- Endringer i pensjonsavsetninger		-120 401	-856 485
+/- Endring i andre tidsavgrensningsposter		-9 103 555	6 560 452
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		10 453 876	10 962 176
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
- Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		197 961	6 204 977
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-197 961	-6 204 977
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		0	0
= Netto endring i kontanter mv		10 255 915	4 757 199
+ Beholdning av kontanter ved årets begynnelse		22 992 696	18 235 497
= Kontantbeholdning ved årets utgang		33 248 611	22 992 696
Kontantbeholdning mv framkommer slik:			
Kontanter og bankinnskudd ved årets utgang		29 922 213	20 158 696
Skattetrekkinnskudd o.l. ved årets utgang		3 326 399	2 834 000
= Beholdning av kontanter mv ved årets utgang		33 248 611	22 992 696

Noter

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens regler.

Honorarinntekter

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

Medlemskontingent

Medlemskontingenten blir inntektsført det året medlemsavgiften dekker.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmidler/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på opptakstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmiddelets forventede levetid.

Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmiddelets kostpris og avskrives i takt med driftsmiddelet.

Pensjoner

Organisasjonen er pliktig til å ha tjenestepensjon etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pr. 31.12.2024 hadde organisasjonen en tjenestepensjonsordning som oppfyller kravene etter denne loven. Pensjonspremie betalt til pensjonsleverandør utgiftsføres løpende.

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser beregnes etter lineær opptjening basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidig regulering av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidler samt aktuarmessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang osv. Endringer i forpliktelsen og pensjonsmidlene som skyldes endringer i pensjonsplaner resultatføres umiddelbart. Endringer i forpliktelsen og pensjonsmidlene som skyldes endringer og avvik i beregningsforutsetningene (estimatendringer) fordeles over antatt gjennomsnittlig opptjeningstid hvis avvikene ved årets begynnelse overstiger 10 % av brutto pensjonsforpliktelser eller pensjonsmidler. Kollektiv ytelsesordning ble avviklet 31.12.17.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, eventuelt ligningsmessig underskudd, som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring er ikke regnskapsført.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter inkluderer bankbeholdning.

Note 1 - Driftsavhengige inntekter

	2024	2023
Prosjektfinansiering og systemtilgang	49 084 604	47 303 389
Fastavgift BSK	948 960	850 000
DBS-takster	76 219 627	71 093 534
DBS tilleggstjenester	1 360 100	1 274 600
Konsulenttjenester	38 269 722	36 061 064
Kurs-/konferanseinntekt	5 933 300	2 726 344
Abonnementsinntekter	1 036 157	825 795
RVR-refusjoner	408 653	92 946
Salg av varige driftsmidler	0	40 000
Viderefakturerte kostnader, avgiftspliktige	181 734	175 932
Støtte/royalties/provisjon/refusjon	1 819 600	4 013 825
Totalt	175 262 457	164 457 429

Konsulenttjenester gjelder i hovedsak internfakturerte stillinger og tjenester til nærstående parter.

Note 2 - Personalkostnader

	2024	2023
Lønn	55 564 983	52 830 069
Arbeidsgiveravgift	10 014 492	9 699 976
Pensjonskostnader	9 033 325	9 899 954
Andre lønnsrelaterte ytelser	4 310 978	3 319 378
Totalt	78 923 778	75 749 377

Pr 31.12.24 er det 54 ansatte, fordelt på 53,5 årsverk.

Gjennom året er det gjort fem nyansettelser.

To ansatte har sluttet i 2024, og én ansatt har gått av med pensjon.

Én stilling er oppjustert fra 80 til 100 %.

Samlede endringer gjennom året tilsvarer en økning på 2,2 årsverk.

Lønn og naturalytelser til daglig leder utgjorde totalt kr 2 540 154.

Det er ikke utbetalt styrehonorar. Det er ikke ytt lån til eller stilt sikkerhet for daglig leder eller medlemmer av styret. Daglig leder eller styreleder har ingen etterlønnsavtale.

Note 3 – Pensjonsforpliktelser

Usikrede ordninger pr 31.12.	2024	2023
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	-	-
+Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	183 041	176 184
-Avkastning på pensjonsmidler	-	-
<u>Pensjonskostnad før actuarielle avvik</u>	<u>183 041</u>	<u>176 184</u>
+Amortisering av actuarielle avvik	-	294 965
+Administrasjonskostnad	-	-
<u>Netto pensjonskostnad</u>	<u>183 041</u>	<u>471 149</u>
Pensjonsmidler (til markedsverdi) pr 31.12.		
<u>-Beregnete pensjonsforpliktelser pr 31.12.</u>	<u>4 856 172</u>	<u>5 098 766</u>
<u>Netto pensjonsforpliktelse (DBO) pr 31.12.</u>	<u>-4 856 172</u>	<u>-5 098 766</u>
<u>Ikke resultatført actuarielt tap (gevinst)</u>	<u>188 279</u>	<u>310 475</u>
= Balanseførte pensjonsmidler (pensjonsforpliktelser) inkl aga	<u>-4 667 893</u>	<u>-4 788 291</u>
Økonomiske forutsetninger pr 31.12	2024	2023
Diskonteringsrente	3,30%	3,70%
Forventet avkastning på pensjonsmidler	0,00%	0,00%
Forventet lønnsvekst	3,50%	3,75%
Forventet regulering av pensjoner under utbetaling	1,90%	2,40%
Forventet G-regulering	3,25%	3,50%

Pr 31.12.24 er det en pensjonert arbeidstaker som dekkes av den usikrede pensjonsforsikringsordningen.

Pensjonsforpliktelsene beregnes som nåverdi av fremtidige, sannsynlige pensjonsutbetalinger og bygger på aktuarmessige beregninger og forutsetninger. Pensjonsmidler og aktuarberegnet kostnad er inklusiv arbeidsgiveravgift.

Den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen ble avsluttet med virkning fra 31.12.17, og alle ansatte gikk over til innskuddspensjon fra og med 01.01.18. De gjenværende usikrede ordningene som ble overtatt fra Finans Norge Servicekontor, ble videreført i 2018.

Note 4 - Varige driftsmidler

Varige driftsmidler	RVR-biler	Hjemme-PC	Datautstyr	Inventar	Totalt
Balansført verdi 01.01	11 648 015	798	626 648	295 892	12 571 353
Tilgang			197 963		197 963
Avgang					
Avskrivninger	-1 717 952	-798	-415 229	-101 270	-2 235 249
Balansført verdi 31.12	9 930 063	0	409 382	194 622	10 534 067
Akkumulert anskaffelses- kostnad pr 31.12	17 179 537	10 800	1 522 472	506 351	19 219 160
Akkumulerte avskrivninger	-7 249 474	-10 800	-1 113 088	-311 729	-8 685 091
Avskrivningstid	10 år	3 år	3 år	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	

Aktivposten RVR-biler består pr 31.12.2024 av 10 biler.

Note 5 - Annen driftskostnad

	2024	2023
Lønnstjenester og andre eksterne personaltjenester	490 528	488 387
Internfakturerte stillinger	150 000	0
Lokaler	6 399 227	6 766 801
Reisekostnader	600 542	793 481
Møtekostnader	279 424	281 642
Kurs/konferanser/seminar	396 502	340 227
Kontingenter/bidrag	262 474	357 253
Andre adm. driftskostnader	20 210 803	22 657 019
Fagspesifikke driftskostnader	87 727 576	77 484 364
Ikke fradragsberettigede kostnader	300 184	162 977
Totalt	116 817 259	109 332 150

Honorar til revisor er kostnadsført med kr 286 010 inklusiv mva, hvorav kr 185 685 gjelder påløpt revisjonshonorar for 2024.

Note 6 - Skatt

	2024	2023
Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel		
Midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	3 634 961	3 625 846
Pensjonsforpliktelser, netto forskjeller	-4 667 890	-4 788 291
<u>Midlertidige forskjeller som ikke balanseføres</u>	<u>1 032 929</u>	<u>1 162 445</u>
Netto midlertidige forskjeller/grunnlag utsatt skatt	-	-
22 % utsatt skatt/skattefordel	-	-
Grunnlag for skattekostnad, endring utsatt skatt og betalbar skatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	13 901 060	12 218 208
Permanente forskjeller (ikke fradragsberettigede kostnader)	320 363	181 337
<u>Alminnelig inntekt / årets skattegrunnlag</u>	<u>14 221 423</u>	<u>12 399 545</u>
Endring i midlertidige resultatforskjeller	-129 517	-1 625 129
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	14 091 906	10 774 416
22 % betalbar skatt	3 100 219	2 370 371
Beregnet formuesskatt 0,30 %	115 963	81 954
Sum betalbar skatt	3 216 182	2 452 326
Grunnlag formuesskatt	38 654 372	27 318 130
Formuesskatt 0,30 % (Over 10.000)	115 963	81 954
For mye/lite avsatt	-	-
Sum formuesskatt	115 963	81 954
Fordeling av skattekostnaden		
Formuesskatt	115 963	81 954
Betalbar skatt	3 100 219	2 370 371
Skattekostnad	3 216 182	2 452 326
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2024	2023
Forventet skatt etter nominell skattesats	3 058 233	2 688 006
Effekt av permanente forskjeller	70 480	39 894
Effekt av ikke balanseført utsatt skattefordel	-28 494	-357 528
Formuesskatt	115 963	81 954
<u>Skattekostnad iht. nominell beregning</u>	<u>3 216 182</u>	<u>2 452 326</u>
Skattekostnad iht. resultatregnskapet	3 216 182	2 452 326

Note 7 - Egenkapital

	Egenkapital
Pr 01.01.	24 735 967
Årets resultat	10 684 878
Pr 31.12.	35 420 845

Note 8 - Mellomværende nærstående parter

Finans Norge Forsikringsdrift definerer de juridiske enheter som inngår i FNF-alliansen som nærstående parter. FNF-alliansen består i tillegg til Finans Norge Forsikringsdrift av Trafikkforsikringsforeningen (TFF), Yrkeskadeforsikringsforeningen (YFF), Norsk Naturskadepool (NNP), Panthavergarantipoolen (PHG), Yrkeskadeforsikringspoolen for avslåtte risiki (YFAR), Norsk Pensjon AS (NP) og Pensjonskontoregisteret AS (PKR). I tillegg anses Finans Norge (FN) som en nærstående part. Under spesifiseres mellomværende mellom de partene som har åpne poster pr 31.12.2024.

Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper. Mellomværende skyldes i hovedsak internfakturering av husleie, overhead og felleskostnader ved årsskiftet, og er gjort opp innen forfall påfølgende måned.

Skyldig til nærstående	2024	2023
FN	1 857 298	1 892 877
NNP	0	0
NP	0	576 184
PKR	0	173 744
TFF	750	0
Sum	1 858 048	2 642 805
Til gode hos nærstående	2024	2023
FN	0	0
NNP	41 927	109 690
NP	1 242 026	0
PKR	1 013 385	0
TFF	154 841	287 431
YFF	6 874	1 791
PHG	6 075	1 347
YFAR	6 059	1 302
Sum	2 471 187	401 561

Note 9 - Andre kortsiktige fordringer

	2024	2023
Hjemme-PC andel ansatte	0	945
Andre fordringer ansatte	2 117	500
Påløpte inntekter	0	403 582
Forskuddsbetalte kostnader	8 970 097	2 780 098
Tilgodehavende hos leverandører	1 652 225	23 823
Totalt	10 624 439	3 208 948

Note 10 - Bankinnskudd

	2024	2023
Bankkonto drift	23 636 731	19 309 253
Bankkonto lønn	6 285 481	849 443
Bankkonto skattetrekk	3 326 399	2 834 000
Totalt	33 248 611	22 992 696

Note 11 - Annen kortsiktig gjeld

	2024	2023
Skyldige feriepenger	5 830 641	5 751 925
Påløpte inntekter kreditert	633 734	951 440
Garantibeløp garasjeporter	13 200	5 500
Totalt	6 477 574	6 708 865



Til årsmøtet i Finans Norge Forsikringsdrift

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Finans Norge Forsikringsdrift, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av organisasjonens finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av organisasjonen i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Offices in:

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til organisasjonens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av organisasjonens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om organisasjonens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at organisasjonens ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 30. april 2025
KPMG AS

A handwritten signature in blue ink that reads 'Svein A Lyngroth'. The signature is written in a cursive style with a large, prominent 'S' at the beginning.

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

I FNF-alliansen bygger vi vårt arbeid på fire verdier



Kunnskap

Vi er nysgjerrige og søker stadig ny kunnskap. Vi holder oss relevante og er tilpasningsdyktige. Vi deler kunnskap med hverandre, våre medlemmer og samarbeidspartnere.



Samarbeid

Vi samarbeider for å oppnå felles mål. Vi har åpen kommunikasjon og tar imot ideer på en respektfull måte. Vi har tett dialog med medlemmene, for å få innsikt, forstå og imøtekomme deres behov.



Trygghet

Vi er en pålitelig partner som skaper trygghet for våre medlemmer gjennom faglig dyktighet, integritet og profesjonalitet. Vi tar vårt samfunnsansvar på alvor, og er en trygg og stabil arbeidsplass preget av tillit og åpenhet.



Verdiskaping

Vi skaper verdi for våre medlemmer ved å støtte dem med forenkling, effektivisering og standardisering. Vi møter både eksisterende og fremtidige bransjekrav ved å fremme bruk av gode felles løsninger.

Vi hjelper forsikringsbransjen med å skape og sikre verdier

