

**Tjänsteutlåtande**

2018-01-25

**Diarienummer:** 0035/17**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 55 12  
E-post: [katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se)**Punkt 16 Års- och Q4-rapport Compliance 2017****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna compliancerapport 2017.

**Sammanfattning**

Compliancefunktionen ska årligen tillhandahålla styrelsen en skriftlig sammanställning av föregående års compliancearbete. Rapporten innehåller utöver årsrapporten, en sammanställning för över granskningsområdet för kvartal fyra.

**Bakgrund**

Compliancefunktionen har granskat bolagets regelefterlevnad i enlighet med gällande complianceplan för 2017/2019.

**Ärendet**

Under året har följande regelverk legat till grund för granskningen:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- EIOPA delegerad förordning 2015:35
- FFFS 2015:8
- FFFS 2016:28
- EIOPA BoS-14/253

**Tjänsteutlåtande**

2018-01-25

- EIOPA BoS-14/259

Följande information har ingått i granskningen:

- Styrelseprotokoll
- Interna riktlinjer/Styrande dokument för bolaget
- ERSA rapport 2017

**Bilagor**

1. Årsrapport Compliance 2017

Annika Forsgren

Katrin Kajrud

VD



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Compliancerapport  
Årsrapport, 2017

**AON**  
Empower Results®

# Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund .....	3
Syfte.....	3
Regelverk .....	3
Material.....	3
Nyheter.....	4
IDD.....	4
Genomförandet av försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) i svensk rätt är försenat.....	4
Genomförd granskning enligt plan .....	6
Uppföljning av tidigare rekommendationer under året .....	6
ERSA process .....	6
Genomgång och utvärdering av ERSA processen .....	6
Signatur och kontaktuppgifter.....	8
Riskgradering och arbetsmetodik .....	9

# Inledning

## Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller en sammanställning granskningsområdet för fastställd granskningsplan 2017.

## Syfte

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2017- 2019.

## Regelverk

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- EIOPA delegerad förordning 2015:35
- FFFS 2015:8, 2016:28
- EIOPA BoS-14/253
- EIOPA BoS-14/259

## Material

Följande information har ingått i granskningen:

- Styrelseprotokoll 2017
- Interna riktlinjer/styrdokument
- ERSA rapport 2017

Information har inhämtats från Björn Wennerström.

# Nyheter

Nedan följer information om nya och kommande förändringar.

## IDD

\*I EU-direktivet om försäkringsdistribution, även förkortat IDD, ställs utökade krav på försäkringsdistributörer. I Sverige kommer direktivet att införas genom ny försäkringsdistributionslag (FDL).

Syfte med IDD är bland annat:

- Harmonisera försäkringsmarknaden inom EU
- Stärka konsumentskyddet
- Identifiera och undvika intressekonflikter
- Introducera standard för distributionskanaler
- Ökad transparens

Det är oklart vilka aktörer som påverkas och vissa grundläggande definitioner måste justeras samt preciseras för att klargöra vilka aktörer som ska tillämpa olika regler. Detta avser bland annat definitionerna av begreppet försäkringsdistribution och begreppet anknuten försäkringsförmedlare.

Svensk Försäkring anser att det bör förtydligas i vilken utsträckning bestämmelserna i förslaget gäller för försäkringsdistributörer som inte bedriver direktförsäljning.

Svensk Försäkring framhåller också inledningsvis att IDD:s syfte är att harmonisera regleringen på området och att stärka konsumentskyddet. Något uttalat syfte att skydda företagskunder finns inte i direktivet. Det är en viktig utgångspunkt när det gäller frågan i vilken utsträckning företagskunder ska omfattas av de (konsumentskydds-)regler som föreslås för att genomföra IDD.

Sammanfattningsvis är det oklart hur detta kommer att påverka captive och den typen av verksamhet. Arbetet pågår och det påvisas att förslaget måste omarbetas och tidsfristen bör förlängas.

\*Källa Svensk Försäkring

## Genomförandet av försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) i svensk rätt är försenat.

Det är lagstiftningsarbetet med anledning av försäkringsdistributionsdirektivet som är försenat. Regeringen skriver att orsaken framförallt är att arbetet med att genomföra direktivet i svensk lagstiftning har kompletterats med analys och lagförslag avseende ytterligare reglering som syftar till att möta behov på den svenska marknaden som inte tas om hand fullt ut av direktivets bestämmelser.

De nationella behoven rör bland annat ett klargörande i en komplex fråga om gränsdragning mellan två EU-direktiv IDD och Mifid 2, förbättrade villkor för Finansinspektionen att kunna bedriva en effektiv tillsyn och att uppnå en mer likartad reglering i de olika regelverk som gäller vid finansiell rådgivning. Därtill finns förslag till ny reglering som ger förutsättningar för rådgivning om försäkring som är helt fri från intressekonflikter.

Regeringen skriver också att företrädare för försäkrings- och försäkringsförmedlarmarknaden har lämnat omfattande synpunkter på lagförslagen som tar tid att analysera och bemöta inom ramen för pågående arbete med en lagrådsremiss.

Arbetet bedrivs i nuläget med sikte på att en lagrådsremiss ska beslutas under tidig vår 2018 och att en proposition ska kunna

överlämnas till riksdagen i vår. Med den förevarande tidsplanen innebär det att lagstiftningen kommer att kunna träda i kraft i juli 2018, enligt regeringens senaste besked igår.

I promemorian "En ny lag om försäkringsdistribution" lämnades förslag på krav utöver direktivets som motiveras utifrån specifika problem och behov på den svenska marknaden. Därtill lämnas förslag till följdändringar i andra lagar och vissa övergångsregler.

# Genomförd granskning enligt plan

## Uppföljning av tidigare rekommendationer under året

<b>Bedömning</b>	<p>Från senaste granskningen i kvartal 3 2017 rekommenderades följande; <b>Genomgång och utvärdering av lämplighetskrav</b></p> <p>Den beskrivna processen för lämplighetsprövning är väl utvecklad och uppfyller kraven från regelverken. Men för spårbarhetens skull kan en checklista upprättas med kontrollboxar utifrån beskrivna krav i riktlinjen för lämplighetsprövning.</p> <p>Checklistan kan sedan utgöra underlag för förändringar och/eller som årlig utvärdering på ett av de ordinarie styrelsemötena.</p> <p>Övriga rekommendationer från tidigare granskningar under 2017 berörde</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Riktlinjer för rapportering till myndigheter (materialitet)</li></ul> <p>vilka har beaktats och åtgärdats.</p> <p>Vidare har enskilda uppdateringsförslag avseende styrande dokument löpande kommunicerats och åtgärdats under året.</p>
<b>Rekommenderad åtgärd</b>	<p>Inga ytterligare rekommendationer.</p>

## ERSA process

<b>Bedömning</b>	<p><b>Genomgång och utvärdering av ERSA processen</b></p> <p>ERSAn (ORSA) knyter ihop regelverken kring kapitalkrav, företagsstyrning och rapportering till en enda process, som ska mynna ut i en rapport med kvantitativa och kvalitativa slutsatser. Brister i ERSA kan leda till en felaktig styrning av verksamheten och att beslut fattas på felaktiga grunder. En viktig del av arbetet är att med utgångspunkt från verksamhetens risker göra en egen bedömning av det kapital som verksamheten kräver och andra åtgärder som krävs för att hantera materiella risker. Bolagen behöver därmed aktivt arbeta med att beskriva den egna riskprofilen och de väsentliga riskerna som påverkar verksamheten, inte enbart med utgångspunkt från de risker som ingår i kapitalkravsberäkningen enligt regelverket.</p> <p>ERSA-processen är en central betydelse för styrningen i bolaget och medför att styrelsen bör delta aktivt i hela processen och i diskussionen av väsentliga delar av den, såsom framtagningen av</p>
------------------	--



företagets riskprofil, risktoleranser, den framåtblickande bedömningen och det egna solvensbehovet samt utformningen av stresstester.

\*1 FI lyfter också fram vikten av en hög ambition i utformningen av prognoser och stresstester. Och ORSA kommer fortsätta vara ett av FI:s fokusområden. Utöver att granska företagens rapporter har FI som uttryckligt mål att bidra till att öka kvaliteten i rapporterna genom att löpande kommunicera sin syn. Kommunikationen sker både brett, genom FI-forum och tillsynsrapporter, och i dialog med enskilda försäkringsföretag.

Bolagets riktlinje för ERSA beskriver den underliggande riskanalysen är utgångspunkt för val av stresstester och scenarioanalyser. Här förtydligas också roller och ansvar genom processen.

ERSA rapporten (2017) är mycket väl detaljerad och informativt skriven utifrån bolagets egna bedömning av verksamheten och dess riskprofil, vilket ger en klar bild av verksamhetens komplexitet och bolagets exponering.

Vidare innehåller rapporten de standardpunkter som ingår i en ORSA rapport dvs

- 1) Sammanfattning
- 2) Affärsstrategi/Verksamhetsplan
- 3) Accepterade risknivå
- 4) Riskprofil
- 5) Nuvarande solvenskapital
- 6) Stresstester
- 7) Avvikelse mot standardmodellen
- 8) Framtida solvensposition inklusive framtida balans- och resultaträkning (FLAOR)
- 9) Slutsats och eventuella åtgärder från ledning och styrelse

ERSA rapporten föredrogs och beslutades på styrelsemöte den 23 november 2017.

Utifrån granskningen finner undertecknad att bolagets ERSA process anses fungera fullständigt och riktigt. Granskningen har utgått ifrån antagna riktlinjer och verksamhetsmanual.

---

\*1 FI Dnr 17-17794, <http://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/tillsynsrapporter/2017/tillsynen-over-forsakringsforetagen-2017/>

FI Dnr 17-10836, <http://www.fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2017/kan-fi-lita-pa-forsakringsforetagens-inrapportering/>

**Rekommenderad  
åtgärd**

E/T

## Signatur och kontaktuppgifter

Stockholm 2018-01-11

---

**Stefan Hederstedt**

Compliance

Aon Risk Solutions

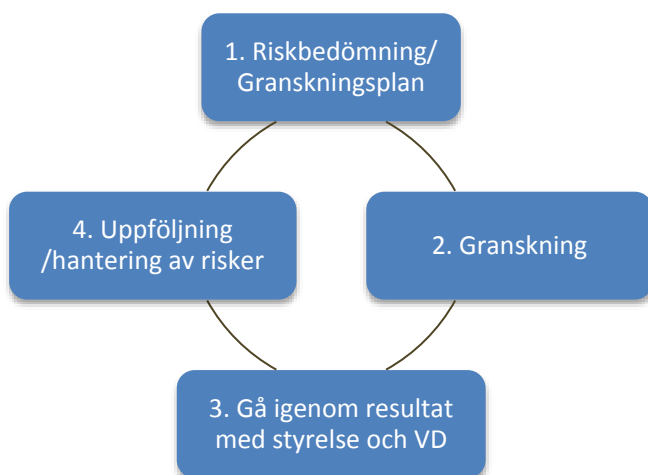
Global Risk Consulting

+46 76 800 17 93

[stefan.hederstedt@aon.se](mailto:stefan.hederstedt@aon.se)

# Riskgradering och arbetsmetodik

Risk	Rekommenderad åtgärd
	Risken/regelöverträdelsen är av betydande art och bolaget bör omedelbart vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Risken/regelöverträdelsen är av mindre art och bolaget bör vid tillfälle vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Det granskade området följer gällande regler. Inga åtgärder måste vidtas.



Compliance funktionens uppdrag är utlagd via uppdragsavtal till Aon Global Risk Consulting och resulterar i flera granskningsrapporter och är likväl en stödresurs under hela året avseende frågeställningar och support samt utbildning via avropat från bolagets ledning