

Tjänsteutlåtande

2018-04-24

Diarienummer: 0035/18

Handläggare: Katrin Kajrud
Tel: 031-368 5512
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

Punkt 31 Compiancerapport 2018**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna compliancerapport 2018, kvartal 1.

Sammanfattning

Compliancefunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i complianceplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Bakgrund

Compliancefunktionen uppdrag är en del av bolaget regelefterlevnadssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets regelefterlevnad.

Bilagor

1. Compiancerapport 1 2018

Annika Forsgren
VD

Katrin Kajrud
Bolagsjurist



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport
Årsrapport, 2017

Innehållsförteckning

Inledning	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk.....	3
Material	3
Nyheter	4
IDD.....	Error! Bookmark not defined.
Genomförandet av försäkringsdistributionsdirektivet (IDD) i svensk rätt är försenat.....	Error! Bookmark not defined.
Genomförd granskning enligt plan	7
Uppföljning av tidigare rekommendationer under året	7
ERSA process	7
Genomgång och utvärdering av ERSA processen	7
Signatur och kontaktuppgifter	9
Riskgradering och arbetsmetodik	10

Inledning

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller en sammanställning granskningsområdet för fastställd granskningsplan 2017 och granskning av ERSA process samt rapport enligt granskningsplan Q1.

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.

Försäkringsdistributionsdirektivet (IDD)

Syftet med IDD är att inom EU harmonisera nationella bestämmelser avseende försäkrings- och återförsäkringsdistribution, i syfte att uppnå ett ökat kundskydd oavsett typ av försäkringsdistributör. Lagen kommer dessutom att ersätta den nuvarande lagen om försäkringsförmedling.

IDD är ett så kallat minimidirektiv vilket ger medlemsstaterna rätt att införa utökade krav utöver direktivet. I Sverige föreslås mer långtgående regler, exempelvis när det gäller pensionsförsäkringar som är exponerade mot marknadsvolatilitet och försäkringsbaserade investeringsprodukter.

IDD ska tillämpas från den **1 oktober 2018**.

Vilka omfattas:

IDD omfattar distribution av alla typer av försäkringar, dvs skadeförsäkring såväl som livförsäkring. Och alla företag som bedriver försäkringsdistribution omfattas därmed av IDD, som exempelvis **försäkringsföretag**, försäkringsmäklare, försäkringsförmedlare dessutom andra marknadsaktörer som har försäkringsprodukter som sidoverksamhet exempelvis resebyråer.

Några av de förändringar IDD innebär som bolaget bör ta i beaktande (påverkan):

- **Kunskap och kompetens;** Krav på att införa processer och upprätta styrdokument i syfte att säkerställa de anställdas kunskap och kompetens samt krav på årlig fortbildning och yrkesutveckling. Kraven **gäller även för anställda hos försäkringsföretag**. Det ska finnas en särskilt utpekad funktion/roll med ansvar att löpande kontrollera och följa upp kompetenskraven och som på begäran ska kunna rapporteras till FI.
- **Intressekonflikter;** Kunderna har rätt till information om eventuella intressekonflikter samt ersättningar som kan tänkas inverka på de produkter som erbjuds. **Intressekonflikter måste identifieras**, dokumenteras **och hanteras på ett strukturerat sätt**. Bolaget måste bedöma att kundens intresse inte påverkas negativt.
- **Produktgodkännandeprocess;** Bolaget behöver se över och dokumentera produktgodkännandeprocessen vilken ska bedöma att produkter säljs till rätt målgrupp och följa upp att produkten säljs till den definierade målgruppen.
- **Behovstest;** måste utföras vid all försäljning av försäkringsprodukter, även då ingen rådgivning lämnas. Det råder även **krav** på att utvecklare av skadeförsäkringsprodukter ska upprätta faktablad för sina skadeförsäkringsprodukter, gäller i första hand konsumenter.

Undantag:

Det finns en del undantag för försäkringar med "stora risker". Denna typ av försäkringar är vanligen B2B och kan eventuellt tillämpas på captivebolag om nedan kan styrkas,

Med stora risker avses;

1. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 4-7 samt 11 och 12,

2. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 14 och 15, om försäkringstagaren är näringsidkare och den försäkrade risken avser näringsverksamheten, och

3. de försäkringar som anges i 2 kap. 11 § första stycket klasserna 3, 8-10, 13 och 16, om försäkringstagaren är näringsidkare och **minst två** av följande förutsättningar är uppfyllda enligt senast fastställda resultat- och balansräkning:

- a) försäkringstagaren har en balansomslutning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 6 200 000 euro,
- b) försäkringstagaren har en bruttoomsättning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 12 800 000 euro,
- c) försäkringstagaren har haft i genomsnitt minst 250 personer anställda.

Om försäkringstagaren ingår i en koncern som avger koncernredovisning, ska förutsättningarna i andra stycket 3 gälla koncernen.

Klasserna enligt FRL

- 1. olycksfall, dock inte försäkring som avses i 12 § klass IV,
- 2. sjukdom, dock inte försäkring som avses i 12 § klass IV,
- 3. landfordon (andra än spårfordon),
- 4. spårfordon,
- 5. luftfartyg,
- 6. fartyg,
- 7. godstransport,
- 8. brand och naturkrafter,
- 9. annan sakskada,
- 10. motorfordonsansvar,
- 11. luftfartygsansvar,
- 12. fartygsansvar,
- 13. allmän ansvarighet,
- 14. kredit,
- 15. borgen,
- 16. annan förmögenhetsskada
- 17. rättsskydd, och
- 18. assistans.

I huvudsak påverkas Captivebolag (om undantaget inte kan styrkas) genom att i följande riktlinjer processer se över och uppdatera, komplettera text samt instruktioner.

- **Styrdokument** för hantering av tecknings- och reservrisk, uppdatera med,
 - a) Säkerställa hur företaget i utformningen av nya försäkringsprodukter och i beräkningen av premier tar hänsyn till placeringsrestriktionerna och hänsyn till återförsäkrings- eller annan riskreduceringsteknik.
 - b) Komplettera med att dokumentera produktgodkännandeprocessen vilken ska bedöma att produkter säljs till rätt målgrupp och följa upp att produkten säljs till den definierade målgruppen
- **Lämplighetsprövning** / fit & proper, komplettera utbildnings och kompetenskraven med årlig fortutbildning, utdrag från belastningsregister och kontrollfunktion för uppföljning.
- **Klagomålshanteringsrutin**, upprätta om ej finns.
- Se över **informationsgivandeprocessen** till försäkringstagare dvs rätt information, behovstest och hur information sprids, (ex. via intranät / försäkringsbrev etc).
- I hanteringen av **intressekonflikter** också dokumentera och bedöma att kundens intresse inte påverkas negativt.

Genomförd granskning enligt plan

Uppföljning av tidigare rekommendationer under året

Bedömning	Från senaste granskningen i kvartal 3 2017 rekommenderades följande; Genomgång och utvärdering av lämplighetskrav 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. Checklistan kan sedan utgöra underlag för förändringar och/eller som årlig utvärdering på ett av de ordinarie styrelsemötena. Övriga rekommendationer från tidigare granskningar under 2017 berörde • Riktlinjer för rapportering till myndigheter (materialitet) Vilka har beaktats och åtgärdats. Vidare har enskilda uppdateringsförslag avseende styrande dokument löpande kommunicerats och åtgärdats under året.
Rekommenderad åtgärd	Inga ytterligare rekommendationer.

ERSA process

Bedömning	Genomgång och utvärdering av ERSA processen 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. 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

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 ERSAs beskrivning av 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) Acceperade 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.

Undertecknad finner att bolagets process för ERSAs

*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

Stickprovs utvärdering av utlagdverksamhet – avtal, riktlinje och process

	
Bedömning	Under perioden har ett nytt aktuarieavtal upprättats avseende tillhandahållande av aktuariefunktion. En anmälan till Finansinspektionen har utförts i enlighet med riktlinjer och regelverk den 2018-02-13 Dnr 18-3314. Bolaget har en internprocess för kravställning och utvärdering av uppdragstagare, en sammanfattning kan ses i rapportens bilaga A. Avtalet i sig innehåller de fastställda minimumkrav bolaget har och beställarprocessen finner undertecknad fungera i all väsentlighet utifrån lagkrav och interna rutiner.
Rekommenderad åtgärd	Inga ytterligare rekommendationer.

Signatur och kontaktuppgifter

Stockholm 2018-04-15

Stefan Hederstedt

Compliance

Aon Risk Solutions

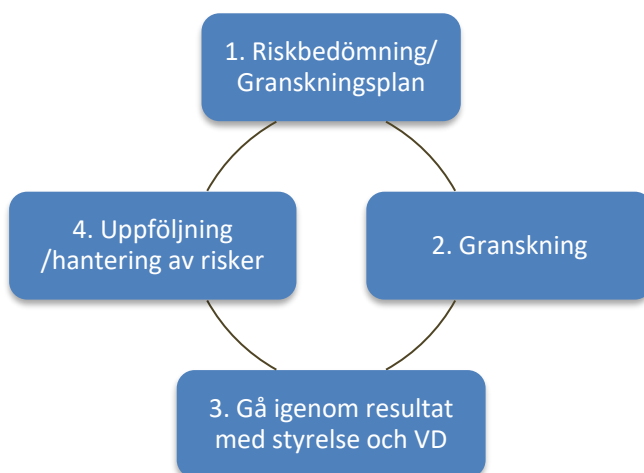
Global Risk Consulting

+46 76 800 17 93

stefan.hederstedt@aon.se

Riskgradering och arbetsmetodik

Risk	Rekommenderad åtgärd
	Risken/regelöverträdelserna är av betydande art och bolaget bör omedelbart vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelserna.
	Risken/regelöverträdelserna är av mindre art och bolaget bör vid tillfälle vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelserna.
	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

Bilaga A

Utlagd verksamhet - Checklista/utvärdering		Upprättad av:	Compliance
Den här checklistan ska bidra med att identifiera om alla nödvändiga villkor/krav är inkluderade i uppdragsavtalet.			
Checklistan ska fyllas i för alla uppdragsavtal.			
Berörda bolaget:	Försäkrings AB Göta Lejon		
Uppdragstagarens namn:	Tower Watson AB		
Adress			
Funktion eller aktivitet som är utlagd enligt uppdragsavtalet.	Aktuarietjänster		
	Upprättat 2018		
Utlagd internt/externt till gruppen.	extern		
Ansvarig för den utlagda verksamheten:	vvd Björn W		
Om uppdragsavtalet inte berör de ovannämnda nyckelfunktionerna, anses det inte vara en väsentlig funktion - inga ytterligare åtgärder behöver vidtas!!			
Den ansvarige för den utlagda verksamheten har, innan avtalet trätt i kraft, anmält detta till finansinspektionen		JA, 2018-02-13 Dnr 18-3314	
Samtliga kriterier ska tydligt framgå av det skriftliga avtalet, i enlighet med gällande regelverk:		Ja	Nej
Parternas skyldigheter och ansvar.	X		Kommentar om Nej/Åtgärd
Uppdragstagarens åtagande att, i tillämpliga delar, följa de lagar, föreskrifter och allmänna råd som reglerar den utlagda verksamheten och de styrdokument som antagits av bolaget avseende denna, och att samarbeta med företagets tillsynsmyndighet avseende den utlagda verksamheten.	X		
Uppdragstagarens skyldighet att informera om alla händelser som kan inverka materiellt på dennes förmåga att effektivt utföra den utlagda verksamheten i enlighet med tillämpliga lagar eller föreskrifter.	X		
Att avtalet endast kan sägas upp av uppdragstagaren med en uppsägningstid som är tillräckligt lång för att bolaget ska ha möjlighet att finna en alternativ lösning. En uppsägningstid på tre månader anses vanligtvis som tillräcklig.	X		
Att bolaget har möjlighet att vid behov avsluta uppdraget utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.	X		
Att bolaget har rätt att få information från uppdragstagaren om den utlagda verksamheten och dess resultat.	X		
Att bolaget har rätt att meddela allmänna vägledningar och enskilda instruktioner till uppdragstagaren angående vad som måste beaktas vid utförandet av den utlagda verksamheten.	X		
Att uppdragstagaren ska skydda alla konfidentiella uppgifter avseende bolaget och dess försäkringstagare, förmånstagare, anställda, avtalsslutande parter och alla andra personer och iaktta samma krav på säkerhet och sekretess som gäller för bolaget självt.	X		
Att bolaget, dess externa revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till all information om den utlagda verksamheten samt rätt att genomföra inspektioner på plats i uppdragsgivarens lokaler.	X		
Uppdragstagaren ska även vara skyldig att besvara frågor som Finansinspektionen inom ramen för sin tillsyn ställer till uppdragstagaren avseende den utlagda verksamheten.	X		
Villkoren för när uppdragstagaren får anlita underleverantör för utförandet av utlagd verksamhet. Uppdragstagarens skyldigheter och ansvar enligt avtalet med bolaget ska vara opåverkat av att uppdragstagaren anlitar underleverantör. Bolaget ska godkänna anlåtande av underleverantör för verksamheter som är av väsentlig betydelse och i övriga fall få information om vilka underleverantörer som anlitas	X		
Enligt bolagets policy om utlagd verksamhet ska även följande framgå av uppdragsavtalet:	yes	no	Kommentar om Nej/Åtgärd
Lämplig beskrivning av uppdraget som utförs av uppdragstagaren	X		
Regelbundna rapporteringskrav som är nödvändiga/lämpliga för den utlagda verksamheten.	X		
Avgifter, betalningsvillkor och uppdragstidens längd.	X		
Uppdragstagarens åtagande att avseende den utlagda verksamheten upprätthålla ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krisituationer eller störningar i verksamheten samt att, där det finns behov, regelbundet testa systemen för säkerhetskopiering.	X		
Det skriftliga uppdragsavtalet ska vara undertecknad av två styrelsemedlemmar eller andra behöriga personer. Avtalet ska i den mån det är möjligt helst vara undertecknad av funktionsansvarig eller annan styrelsemedlem.	X		