



Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2019-10-08
Diarienummer

Handläggare
Katrin Gundersen
Telefon: 031-368 55 12
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Riktlinje för försäkringsdistribution (IDD)

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon
- att anta riktlinje för försäkringsdistribution

Ärende

Enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution samt Lagen 2018:1219 om försäkringsdistribution ska bolag upprätta en riktlinje för försäkringsdistribution. Denna riktlinje syftar till intern kontroll och styrning av försäkringsdistribution och anger de krav på kompetens för de personer som leder företaget eller arbetar med försäkringsdistribution eller rådgivning.

Riktlinjen ska fastställas årligen av styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon.

VD ansvarar för att de skyldigheter som anges i denna riktlinje avseende kunskap och kompetens för de som direkt deltar i distributionen av försäkringar fullgörs.

Inga ändringar är föreslagna.

Bilagor

1. Riktlinje för försäkringsdistribution

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

Riktlinje för försäkringsdistribution (IDD)

Klicka här för att ange text

Allmänt

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med lag om försäkringsdistribution samt FAL.

Denna riktlinje syftar till intern kontroll och styrning av försäkringsdistribution och anger de krav på kompetens för de personer som leder företaget eller arbetar med försäkringsdistribution eller rådgivning.

Riktlinjen ska fastställas årligen av styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon.

VD ansvarar för att de skyldigheter som anges i denna riktlinje avseende kunskap och kompetens för de som direkt deltar i distributionen av försäkringar fullgörs.

Produkttillsyn och styrning

Målgrupp

Försäkrings AB Göta Lejon är ett captivebolag som ingår i koncernen Göteborgs Stadshus AB som är moderbolag för Göteborg stads aktiebolag.

Försäkrings AB Göta Lejon försäkrar endast verksamhet som bedrivs av Göteborgs kommun och av staden ägda bolag. Bolaget tillhandahåller egendom- olycksfalls- och ansvarsförsäkring samt upphandlar försäkring i övrigt (t.ex. motorfordon, tjänsteresa, VDS m.m.) enligt LOU. Skadereglering och riskbesiktningar är outsourcade på externa parter och bolaget upphandlar återförsäkring för sin verksamhet.

Göteborgs stad består utav bolag, fackförvaltningar och stadsdelsförvaltningar, samt upprättar sammanställd redovisning för koncernen. Således undantas stora delar av lagens krav på information och produktgodkännande avseende egendoms- och ansvarsförsäkring med hänvisning till 4 kap 12§ samt 5 kap. 22§ lagen om försäkringsdistribution.

Försäkrings AB Göta Lejon tillhandhåller även olycksfallsförsäkring för elever m.fl. och har av den anledningen visst behov av riktlinjer. Försäkringen är en kollektiv försäkring för vilken de försäkrade inte själva erlägger premie, utan denna betalas av Göteborgs kommun.

Försäkrings AB Göta Lejon har således inte en traditionell försäljning och distribution, utan är begränsad till försäkring för ägarna och vad de uppger att de vill ha för försäkringsskydd.

Rådgivning

Som beskrivits ovan är det inte Försäkrings AB Göta Lejon, utan ägaren/försäkringstagaren själv, som avgör vad för slags försäkring som ska tillhandahållas. Inom ramen för detta har Försäkrings AB Göta Lejon att på bästa sätt rådgöra med ägaren och se till att det försäkringsskydd som framtas är anpassat efter de

önskemål och behov som denne har baserat på ett tillräckligt stort analysmaterial till omfattning och kvalitet.

All rådgivning ska dokumenteras och sparas under bolagets I/katalog för resp. kund i enlighet med de krav som ställs i 12 kap. FFFS 2018:10.

Produktutveckling och godkännande

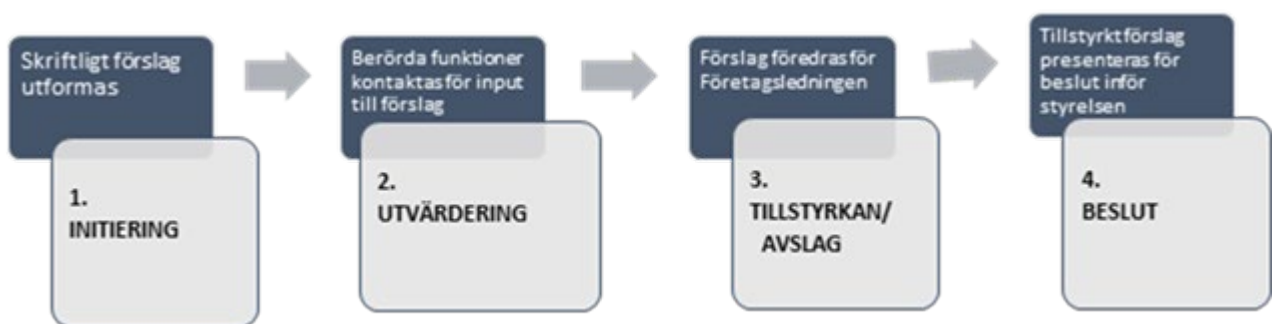
Produktutveckling sker i samråd med ägaren (kund), skadereglerare, kundansvariga, aktuarie, riskhanteringsansvarig och styrelsen. I bolagets instruktioner och riktlinjer för reservsättningsrisker, riskhantering, tecknings- och återförsäkringsrisker finns ytterligare detaljerade krav på processen.

Produkten ses över löpande och kundens behov fångas upp genom årliga kundmöten samt möten vid behov. Försäkrings AB Göta Lejon beaktar därvid villkorens utformning och omfattning på marknaden genom att granska andra bolags villkor och rådgöra med upphandlad försäkringsrådgivare.

När extern försäkringsrådgivare anlitas finns krav i upphandlingarna att denne ska samarbeta och tillhandahålla all den information som försäkrings AB Göta Lejon behöver för att kunna bedöma försäkringarnas omfattning och kvalitet, samt vid behov processen för produktens framställning och målgrupp.

Godkännande av mindre ändringar inom ramen för bolagets instruktioner och riktlinjer sker av VD, större förändringar där behov finns av strategiska överväganden beslutas av styrelsen.

ÖVERGRIPANDE PROCESSFLÖDE



Klagomål

Klagomål handhas genom klagomålsansvarig, se bolagets Riktlinje för hantering av klagomål.

Kunskap och kompetens

Generella krav

Försäkrings AB Göta Lejon har fastställt en riktlinje för lämplighetsprövning avseende styrelse, ledning och nyckelfunktioner samt även krav i form av befattningsbeskrivningar.

Bedömningen ska innefatta professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

Dessa krav dokumenteras vid anställningen och följs upp vid utvecklingssamtal

Krav för de som handhar distribution

Personalkategorier som direkt deltar i distributionen av försäkringar

Följande personalkategorier omfattas av de särskilda kraven:

- Kundansvariga
- Skadeansvarig
- Vice VD
- VD

Allmänna krav

De som sysslar med distribution inom företaget får inte vara underårig, i konkurs, ha näringsförbud eller förvaltare. De får inte förekomma belastningsregistret avseende allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet samt ska ha visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter. De ska även ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska bedrivas och uppfylla kraven på fortlöpande fortbildning och yrkesutveckling.

Dessa krav dokumenteras vid anställningen och följs upp vid utvecklingssamtal (belastningsregistret kontrolleras efter anställningen endast på förekommen anledning).

Särskilda krav på kunskap och kompetens

Reglerna kring vilken kunskap som krävs utgår från den typ av försäkringsprodukter som distribueras. Nivån på kunskapen ska alltid vara lämplig och tillräcklig för den verksamhet som Försäkrings AB Göta Lejon bedriver. Reglerna skiljer sig därmed åt beroende på vilka typer av försäkringsprodukter som ska distribueras och vilken personalkategori den anställde tillhör.

En anställd måste vidare ha kompetens för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag som är hänförliga till försäkringsdistribution enligt de krav som gäller för den aktuella verksamheten. Lämplig praktisk erfarenhet uppfylls genom att den anställde antingen tidigare har arbetat med relevanta arbetsuppgifter hos försäkringsdistributör eller utför sina arbetsuppgifter hos Försäkrings AB Göta Lejon under övervakning av en annan person som uppfyller kraven på kunskap och kompetens och som tar fullt ansvar för att uppgifterna utförs korrekt.

I bilaga till denna riktlinje finns en sammanställning av relevanta utbildningsområden avseende lämplig kunskap och kompetens samt fortbildning och yrkesutveckling avseende verksamheten i Försäkrings AB Göta Lejon. Sammanställningen gäller för de personalkategorier som omfattas av riktlinjerna. För VD och övrig ledning hänvisas till riktlinjer för lämplighetsbedömning.

Särskilda krav för den som ingår i ledningen (eller ersättare)

Den som ingår i ledningen ska ha den insikt och erfarenhet som behövs för uppgiften, vara allmänt lämplig och får inte förekomma belastningsregistret avseende allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet samt ska ha visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter.

Av bolagets Riktlinje för lämplighetsprövning framgår de för bolaget anpassade kraven.

Dokumentation sker vid anställning samt löpande vid utbildning m.m.
(belastningsregistret kontrolleras efter anställningen endast på förekommen anledning).

Ersättning

Försäkrings AB Göta Lejons personal har endast fast lön i enlighet med bolagets Ersättningspolicy.

Utbildning

Försäkrings AB Göta Lejons personal erbjuds regelbundet utbildning inom relevanta områden för att kunna vidmakthålla och utveckla sina kunskaper inom försäkringsområdet. Utbildning tas upp i de utvecklingssamtal som hålls och då dokumenteras även genomförda utbildningar.

Utbildningen kommer framförallt att ske i form av regelbunden intern utbildning då utbildningsansvaret primärt delas upp mellan Försäkrings AB Göta Lejons funktioner för regelefterlevnad samt riskkontroll. Anställda kommer också att ges möjlighet att genom externa kurser fortlöpande bilda sig och utveckla sin yrkeskompetens. Vid externa kurser krävs att kursdeltagare erhåller kursintyg som kan verifieras av Försäkrings AB Göta Lejon. Utbildningstillfällena kommer att vara spridda under året så att alla anställda som omfattas av riktlinjerna ges möjlighet att delta i 15 timmars fortbildning per år.

En inledande utbildning kommer att genomföras för varje ny anställd. Denna kommer att verifieras genom kunskapstest som visar att de grundläggande kraven för verksamheten och försäkringsprodukten är uppfyllda. Testet tillhandahålls av Försäkrings AB Göta Lejon och granskas även av funktionen för regelefterlevnad. Ett uppföljande test av mindre omfattning kommer att genomföras varje år.

Försäkrings AB Göta Lejon kommer att dokumentera de åtgärder som bolaget vidtar för att uppfylla kraven som ställs i lag och föreskrifter. Detta kommer dels att ske genom förändring av register gentemot varje enskild medarbetare samt i protokoll vid planering inför interna utbildningstillfällen.

Information

Som framgår enligt 2.1 upprättas en sammanställd redovisning för Försäkring AB Göta Lejons ägare.

I de fall fråga om information aktualiseras (kollektiv olycksfallsförsäkring) ska information lämnas enligt 5 kap. 1, 9, 13 §§ lagen om försäkringsdistribution. Information lämnas innan, vid förändringar och förnyelse (om behov föreligger).

Information lämnas kostnadsfritt i pappershandling, eller på annat varaktigt medium eller för kunden tillgänglig webbplats om kunden själv valt att få informationen på annat varaktigt medium än papper. Vid skadeförsäkring ska särskilt standardiserat produktblad i form av papper eller annat varaktigt medium användas. (se EIOPA/FI).

Informationen ska vara klar och koncis samt lämnas på svenska eller annat officiellt språk inom EES där risken är belägen, där åtagandet görs eller efter överenskommelse med kunden.

BILAGA

Kunskap/Kompetens	Innehåll	Kunskapsnivå
Regelverken	<ul style="list-style-type: none">- Lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,- Förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution,- Föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution,- EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution,	God kunskap
Affärsstrategi etc.	<ul style="list-style-type: none">- Kunskap om S:t Erik Försäkrings AB- Interna regler för verksamheten med försäkringsdistribution- Hantering av klagomål och intressekonflikter	God kunskap
Försäkringsprodukten	<ul style="list-style-type: none">- Bolagets försäkringar och tilläggsrisker- Villkor- Skadereglering	Mycket god kunskap
Försäkringsmarknaden	<ul style="list-style-type: none">- Kunskaper om marknaden för att förstå bolagets förutsättningar för affären	Övergripande kunskap

Kunskap/Kompetens	Innehåll	Kunskapsnivå
Försäkringskompetens	<ul style="list-style-type: none"> - Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för produkten - Affärsetiska normer och bedömning av kundernas behov 	God kunskap
Finansmarknaden	<ul style="list-style-type: none"> - Skuldtäckning och solvenskrav och hur det påverkas av och begränsar försäkringars omfattning. 	Övergripande kunskap
Risk	<ul style="list-style-type: none"> - Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget och för kunderna. 	Övergripande kunskap