



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

2016-06-09

Punkt 13: Rutin för förmånstagarregister

Förslag till beslut i styrelsen

att anta Rutin för förmånstagarregister



FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Rutin för förmånstagarregister		Rättslig grund
			6 kap Försäkringsrörelselagen och FFFS 2015:8 kap 5
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version
Rutin för förmånstagarregister	2016-06-09	B680A00057	Version: 6
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef

|



1. Om dokumentet

1.1 Bakgrund och syfte

Rutin för förmånstagarregister anger kapitalförvaltningens restriktioner för hur och med vilka tillgångar de försäkringstekniska skulderna ska täckas.

1.2 Omfattning och avgränsningar

Denna rutin gäller för bolaget och berörda medarbetare på ekonomiavdelningen.

1.3 Dokumentets beslutsordning

Rutinen ska fastställas årligen av styrelsen och revideras vid större förändringar av Försäkrings AB Göta Lejon förutsättningar.

1.4 Efterlevnad

Chefer i organisationen följer upp att rutinen efterlevs och att kunskap om innehållet finns på ekonomiavdelningen.

2. Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig

Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig är bolagets economichef.

3. Skuldtäckningsgrad

Bolaget ska ha en täckningsgrad av FTA på minst 110 procent. Detta innebär att värdet på tillgångarna ska uppgå till minst 110 procent av värdet på FTA.

4. Förmånstagarregister

4.1 Allmänt

Då bolaget inte tillhandahåller tjänstepension finns endast ett förmånstagarregister. Registret innehåller de tillgångar som täcker skulden för FTA och innehåller information enligt nedan.

4.2 Innehåll i förmånstagarregister – tillgångar

Förmånstagarregistret ska innehålla följande information för varje värdepapper:

Typ av tillgång

Antal/nominellt belopp

Värde för skuldtäckning

Var förvaring av värdepapper sker (depå, värdepapperskonto eller dylikt)

Emittent/utfärdare

Datum för värde

Valuta innehavet är noterat i

4.3 Innehåll i förmånstagarregistret – FTA

Bolagets economichef tar fram uppgift om värdet på de garanterade försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning. Normalt tas dessa uppgifter fram kvartalsvis. Vid behov kan bolaget ta fram uppgift om detta vid andra tidpunkter exempelvis vid inträffade skador av större omfattning eller av annan anledning.

4.4 Förvaring av förmånstagarregistret

Förmånstagarregistret förvaras i elektronisk form på bolagets server. Back-up tas löpande på registret. Registret tillhandahålls på lämpligast möjliga sätt, elektroniskt eller i pappersform, till Finansinspektionen vid begäran. **Registret ska föras och förvaras på ett**

sådant sätt att Bolaget kan visa vad registret har innehållit vid varje tidpunkt under de senaste tolv månaderna.

4.5 Avstämning av förmånstagarregister

Registret ska kvartalsvis stämmas av mot uppgifter om tillgångar hos det förvaringsinstitut för värdepapper respektive bankkonto för likvida medel, som bolaget använder för att förvara tillgångarna.

5. Rapport över förmånstagarregister

Bolaget upprättar kvartalsvis per mars, juni, september och december en rapport över förmånstagarregistret. Rapporten visar värdet på tillgångarna i registret och värdet på den skuld som ska täckas. Ansvarig för denna rapportering till styrelsen är VD. Vid exempelvis större förändringar i marknadsräntor som påverkar tillgångarna eller vid inträffade skador av större omfattning eller vid annan förändring som föranleder misstanke om att täckningsgraden ej försumbart kan ha påverkats, ska bolaget omgående upprätta en rapport över förmånstagarregistret för att kontrollera att täckningsgraden är tillräcklig.

5.1 Principer för tillgångar som får täcka FTA

Värdering av tillgångarna sker i enlighet med de anvisningar som anges i 6 kap. FRL.

~~Enligt 6 kap. 1 § i FRL ska bolaget ha tillgångar för skuldtäckning som minst uppgår till ett belopp som svarar mot försäkringstekniska avsättningar för egen räkning.~~