



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-09-09

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Samlade riktlinjer för Försäkrings AB Göta Lejon

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta samtliga av de gällande riktlinjerna för 2020

- anta Manual för styrning och ledning för Försäkrings AB Göta Lejon

Sammanfattning

Följande riktlinjer och anvisningar har uppdaterats och genomgång med revisionsutskottet har genomförts.

Revisionsutskottet kommer fortsättningsvis att avlämna en rapport över sitt arbete med riktlinjer och anvisningar på aprilmötet varje år.

Samtliga riktlinjer och anvisningar kommer att läggas ut på era Ipads för att ni enkelt ska kunna hålla er uppdaterade.

Manualen för styrning och ledning av Försäkrings AB Göta Lejon är en övergripande beskrivning av bolagets styrande dokument.

Riktlinje för riskhantering

Riktlinje för regelefterlevnad

Riktlinje för utlagd verksamhet

Riktlinje för aktuariefunktionen

Riktlinje för riskkontroll

Riktlinje för internrevision

Riktlinje för fritextfält - GDPR

Policy och riktlinje för hantering av personuppgifter

Riktlinje för rapportering till myndighet samt tillägg

Riktlinje för hantering av klagomål

Styrelsens rapportinstruktion samt styrelsens sammankomster

VD instruktion

Arbetsordning för styrelsen

Riktlinje för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

Rutin för förmånstagarregister
Anvisningar för attest och beställningsrätt.
Finansiell anvisning
Riktlinje för ersättning
Försäkringstekniska riktlinjer
Riktlinje för reservsättning
Riktlinje för återförsäkring
Riktlinje för teckningsrisker
Riktlinje för hantering av intressekonflikt
Riktlinje för lämplighetsprövning
Riktlinje för försäkringsdistribution IDD
Riktlinje för egen risk- och solvensanalys
Riskpolicy
Riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel

Manual för styrning och ledning av Försäkrings AB Göta Lejon.

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-09-09

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Manual för Företagsstyrning

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta samtliga av de gällande riktlinjerna för 2020

- anta Manual för Företagsstyrning

Sammanfattning

Manualen för styrning och ledning av Försäkrings AB Göta Lejon är en övergripande beskrivning av bolagets styrande dokument och ger en bild över hur Försäkrings AB Göta Lejon styrs och hur riktlinjerna tillämpas.

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Manual för företagsstyrning

Beslutad av styrelsen

2020-09-22

Innehåll

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Inledning | 3 |
| 1.1 | Dokumentets uppbyggnad..... | 4 |
| 2 | Strategiska mål och företagsstyrning | 4 |
| 2.1 | Strategiska mål..... | 4 |
| 2.2 | Företagsstyrningssystemets struktur och organisation..... | 9 |
| 2.3 | Riktlinje för intern styrning och kontroll | 10 |
| 3 | Riskhanteringssystemet | 11 |
| 3.1 | Riskhanteringssystemet – strategi och mål..... | 11 |
| 3.2 | Risknivå – strategi och mål..... | 12 |
| 3.2.1 | Definition och mål..... | 12 |
| 3.2.2 | Metodik..... | 12 |
| 4 | Styrdokument avseende riskhantering | 15 |
| 4.1 | Inledning..... | 15 |
| 4.2 | Underwritingrisk..... | 16 |
| 4.3 | Reservsättningsrisk | 17 |
| 4.4 | Investeringsrisk..... | 19 |
| 4.5 | Matchningsrisker | 20 |
| 4.6 | Likviditets- och koncentrationsrisker | 21 |
| 4.7 | Operationella risker | 22 |
| 4.8 | Återförsäkring och andra riskreducerande metoder | 23 |
| 4.9 | Strategisk risk..... | 24 |
| 5 | Kontrollsystemet | 33 |
| 6 | Risikanalys och riskregister | 33 |
| 6.1 | Definition och mål | 33 |
| 6.2 | Tillvägagångssätt..... | 33 |
| 6.3 | Riskregister | 34 |

1 Inledning

Denna manual är en guide till det lednings- och riskhanteringssystem som Göta Lejons affärsverksamhet grundar sig på och syftar till att uppfylla kraven för företagsstyrning under Solvens II Pelare 2.

Styrelsen ansvarar ytterst för Göta Lejons risker, riskhantering, rapportering och granskningsfunktioner och ska följa de krav och instruktioner som återfinns i denna riktlinje.

Göta Lejons företagsstyrning och riskhantering kan sammanfattningsvis beskrivas som ett system som har fyra hörnstenar:

- 1) Ett integrerat system för **företagsstyrning**, i linje med Göta Lejons strategiska mål, som ger styrelsen en överblick över verksamheten. Det innehåller även en beskrivning av ansvarsfördelningen för risker och oberoendet mellan den dagliga verksamheten och bolagets kontrollfunktioner.
- 2) Ett **riskhanteringssystem** som tydligt uttrycker Göta Lejons strategiska mål. För identifierade risker finns det dokumenterade gränser och verksamhetsmässiga kontroller. Riskhanteringssystemet beskriver också relaterade roller och ansvarsområden inom bolaget.
- 3) **En matris för kontrollsystemet** definierar strukturen för de verksamhets- och riskhanteringsprocesser som krävs för att administrera Göta Lejon i enlighet med det integrerade system för företagsstyrning (punkt 1 ovan) och riskhanteringssystemet (punkt 2 ovan).
- 4) Ett **riskregister** där verksamhets- och riskhanteringsprocesser kombineras för att ge en beskrivande analys av alla väsentliga risker som kan påverka Göta Lejons strategiska mål.

Följande lagrum beskriver kravet att dokumentera sitt ledningssystem

Solvens II direktivet, EU 2009/138/EG, senare EU 2015/35. Artiklarna 40–49, 93, 132 och 246

EIOPAS riktlinjer för företagsstyrning, EIOPA-BoS-14/253 SV

Försäkringsrörelselagen 2010:2043, kapitel 10

1.1 Dokumentets uppbyggnad

Manualen för företagsstyrning är ett levande dokument som kontinuerligt kommer att uppdateras och revideras i takt med att Göta Lejons verksamhet och regelverk kring verksamheten förändras.

Dokumentet bygger på Göta Lejons tidigare antagna riktlinjer och instruktioner.

2 Strategiska mål och företagsstyrning

2.1 Strategiska mål

Göta Lejon har följande strategiska mål och delmål:

Styrelsens uppfattning är att Göta Lejon genom anpassade försäkringslösningar för staden ska skapa nytta för göteborgarna och bidra till ett hållbart samhälle.

Kommunfullmäktiges budgetmål 2019

Styrelsen har identifierat och valt ut följande mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget ska arbeta med och prioritera i kommande affärsplan. De numrerade aktiviteterna är styrelsens nedbrytning av kommunfullmäktiges mål samt aktiviteter som styrelsen själv formulerat.

Göteborg är en trygg, säker och ren stad

1. Göta Lejon ska utifrån sitt uppdrag bidra till stadens arbete med trygghet och säkerhet genom att samverka med ansvariga verksamheter. Till exempel genom utbildning för försäkringsansvariga och säkerhetssamordnare/säkerhetsansvariga.

Göteborg genomför tidiga sociala insatser som skapar likvärdiga livschanser för alla

2. Bolaget ska utifrån sitt uppdrag bidra till målet genom samverkan med sociala resursförvaltningen och andra berörda verksamheter inom staden.

Bolaget får i uppdrag att se över barn- och elevolycksfallsförsäkringen så att likabehandlingsprincipen uppnås samt att barn- och elevolycksfallsförsäkringen är och förblir ett gott ekonomiskt försäkringsskydd såväl ur brukar- som ur stadens perspektiv.

Göteborg är en stad fri från diskriminering där mänskliga rättigheter är självklara

3. Bolaget ska utföra utbildningsinsatser för att höja kunskapen om frågor som rör mänskliga rättigheter.
4. Bolaget ska utveckla sin könsuppdelade statistik.

Göteborg har ett rikt utbud av idrott och fritid som är tillgängligt för alla

5. Bolaget ska ta fram skadeförebyggande riktlinjer vid uthyrning av stadens lokaler på kvällstid.

Göteborg har en förskola och skola som skapar goda och jämlika uppväxtvillkor

6. Bolaget ska stötta grund- och förskoleförvaltningarna i deras uppbyggnad och arbete med skadeförebyggande insatser.

Göteborg har en värdig äldreomsorg med god kvalitet och valfrihet

7. Riktade riskbesiktningar av äldreboenden med fokus på brand.

Attraktiv arbetsplats med goda arbetsvillkor

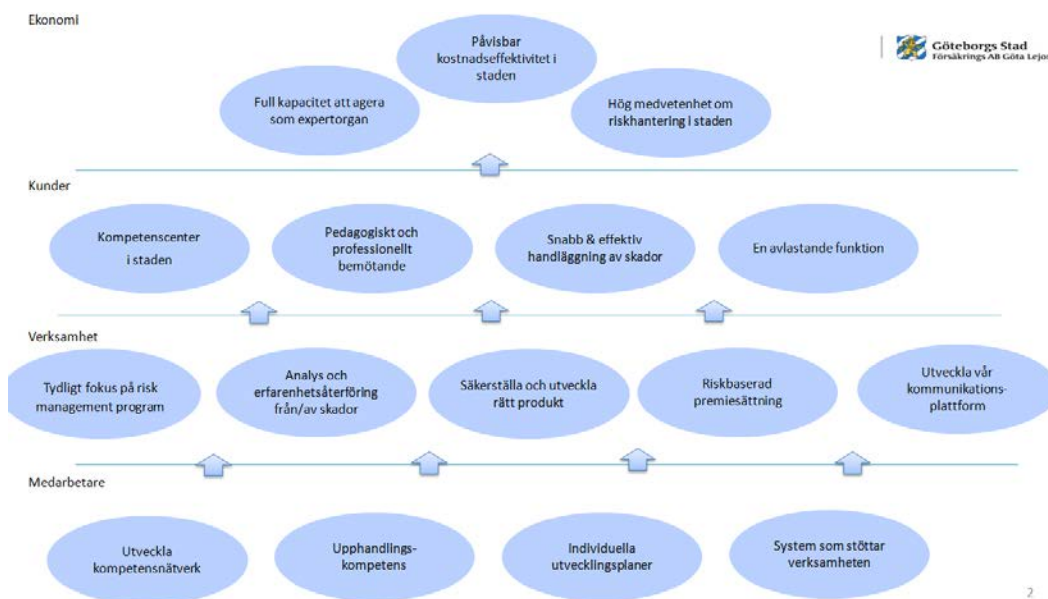
8. Göta Lejon ska arbeta för att vara en attraktiv arbetsplats och beakta behovet av mångfald vid rekrytering.

Övriga uppdrag från styrelsen

9. Bolaget ska fortsätta att följa upp CSR-policies hos Göta Lejons återförsäkrare under 2019.

Önskat läge (delmål)

Ur ett ägarperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2021.



Ägarperspektiv och ekonomi

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet:

Full kapacitet att agera som expertorgan

Göta Lejon ska genom sin höga kompetens om försäkringsmarknaden, stadens verksamheter och kundernas behov agera samt vara rustat som ett expertorgan. Detta gäller såväl kompetens som organisation och bemanning.

Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejon ska fortsätta att utveckla Risk Management (RM) programmet. Många försäkringsfrågor orsakas av sociala och ekologiska missförhållanden. Det är viktigt för staden att Göta Lejon stödjer utvecklingsarbetet för att höja riskmedvetenheten i verksamheterna. Ägandet av risken ligger alltså hos kunden.

Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja riskhantering och försäkring. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära 0 kr över tid. En totalkostnadsprocent på 100 % innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftkostnader.

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år | 100% | 100% | 100% |
| Snittresultat rullande 5 år | 0 kr | 0 kr | 0 kr |

Kundperspektiv

Ur ett kundperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2021.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts om inom tre år för att Göta Lejon ska anses uppfylla kundernas (bolagens och förvaltningarnas) förväntningar samt krav på bolaget. Kundernas nöjdhet med Göta Lejon mäts i en kundenkät som bolaget gör vartannat år.

Kompetenscenter i staden

Göta Lejons kunder förväntar sig att bolaget besitter såväl bred som djup kompetens om Göteborgs Stad, den kommunala verksamheten och försäkringsbranschen. Nya kunder och nya hot kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kundbetyg (skala 1-10) | 7,0 | 7,0 | 7,0 |

Pedagogiskt och professionellt bemötande

Kunderna förväntar sig ett professionellt bemötande och en rättvis behandling. Det är därför viktigt att vi kommunicerar på ett kompetent och tydligt sätt med våra kunder samt medborgare (våra kunders kunder). Detta bidrar till trygghet och förtroende.

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kundbetyg (skala 1-10) | 7,0 | 7,0 | 7,0 |

Snabb och effektiv handläggning av skador

En snabb och effektiv skadehanteringsprocess bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kundbetyg (skala 1-10) | 7,0 | 7,0 | 7,0 |

Avlastande funktion

Det krävs mycket kompetens i bolagen och förvaltningarna för att kunna hantera försäkringsfrågor. Därför är det viktigt att bolaget har en avlastande funktion.

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kundbetyg (skala 1-10) | 7,0 | 7,0 | 7,0 |

Verksamhet

För verksamheten har följande mål identifierats för att nå de mål som styrelsen fastslagit vad gäller Kund och Ekonomi.

Tydligt fokus på risk management

Implementering av risk management-programmet och uppföljningsfrågor kopplat till detta.

Analys och erfarenhetsåterföring från/av skador

Relevant skadestatistik och trender för att säkerställa att vi arbetar med de skadeförebyggande åtgärder som ger störst effekt.

Säkerställa och utveckla rätt produkt

Rätt produkt (villkor, limiter, försäkringsbrev mm) för de försäkringsbara risker som finns i staden. Kunskap om kundens riskexponering och utveckling på marknaden är en förutsättning för rätt produkt.

Riskbaserad premiesättning

Vi ska eftersträva en transparent och stabil premiesättning baserad på kundens riskexponering och marknadens pris för återförsäkring.

Utveckla vår kommunikationsplattform

Utveckla och intensiviera intern och extern kommunikation.

Medarbetare

För en framgångsrik verksamhet har följande mål identifierats vad gäller Göta Lejons medarbetare

Utveckla kompetensnätverk

För att säkerställa rätt kompetens behöver vi ett nätverk av rätt experter/partners inom olika områden. Vi ska också delta i relevanta nätverk.

Upphandlingskompetens

Säkerställa grundkompetens inom bolaget och samarbeta med inköps- och upphandlingsförvaltningen för expertkompetens.

Individuella utvecklingsplaner

Varje medarbetare ska ha en individuell utvecklingsplan som stöttar företagets övergripande mål.

System som stöttar verksamheten och ledningen

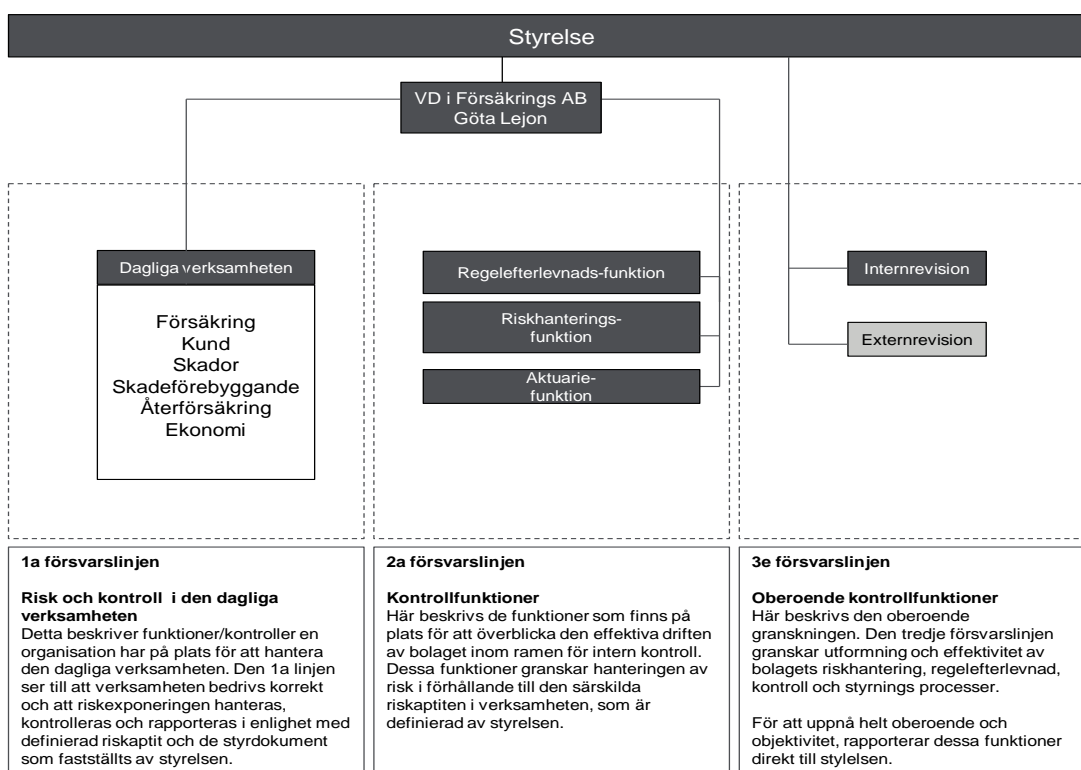
System som stöttar verksamheten och ledningen är en förutsättning för att vi ska lyckas nå målen.

Bolaget mäter också Nöjdmedarbetarindex (NMI).

| Mått | Målvärde 2019 | Målvärde 2020 | Målvärde 2021 |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Nöjdmedarbetarindex | 67 | 67 | 67 |

2.2 Företagsstyrningssystemets struktur och organisation

För att uppnå och bibehålla de strategiska målen har bolaget ett integrerat system för företagsstyrning som är strukturerat enligt nedan.



2.3 Riktlinje för intern styrning och kontroll

Styrelsen och VD:s ansvar återkommer i hela denna manual för företagsstyrning. Denna manual fördelar det övergripande ansvaret samt bestämmer styrningen av bolaget, med målet att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning. Ansvaret för de olika nyckelfunktioner och andra uppdrag finns mer detaljerat beskrivna under respektive riktlinje, t.ex. beskrivs aktuariens ansvar i riktlinje för aktuarien och regelefterlevnadsfunktionens ansvar i riktlinje för regelefterlevnad.

Ansvarsfördelning

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bolagets organisation och för förvaltningen av bolagets angelägenheter enligt försäkringsrörelselagen m.fl. lagar. Styrelsen har det övergripande ansvaret för att se till att bolagets interna styrning och kontroll är ändamålsenlig och effektiv samt att de av styrelsen fastställda riktlinjerna för styrning och kontroll är relevanta och tillämpliga.

Styrelsen beslutar löpande och vid behov om bolagets direkt- och återförsäkringsstrategier, verksamhetsomfattning och verksamhetsmål vid ordinarie styrelsemöten. Alla väsentliga förändringar som avser verksamhet och organisation skall beslutas av styrelsen.

VD ansvarar för att riktlinjer löpande uppdateras med hänsyn till behov och för att årligen ta upp riktlinjerna vid ett styrelsemöte för förnyat fastställande för kommande ettårsperiod.

VD ansvarar för att sköta den löpande förvaltningen av bolagets angelägenheter enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar exempelvis Styrelsens arbetsordning och VD-Instruktion.

VDs ansvar följer bland annat av lagstiftningen för försäkringsbolag såsom försäkringsrörelselagen, försäkringsavtalslagen m.fl., men innefattar också de allmänna råd och rekommendationer som utfärdas av Finansinspektionen respektive EIOPA. (European Insurance and Occupational Pensions Authority).

VD skall se till att styrelsens ledamöter löpande får tillgång till information som behövs för att följa bolagets ställning och utveckling bl.a. vad avser nya och förändrade åtaganden av större betydelse, förändringar i återförsäkringsskyddet samt premie- och skadeutvecklingen.

Beslutsfattande

Alla viktiga beslut fattas på styrelsemöten av styrelsen. Dessa beslut finns dokumenterade i styrelseprotokoll och ev. kvarvarande åtgärder noteras i en bevakningslista med ansvarig person och slutdatum. När beslutet protokollförs skall det dokumenteras hur man, vid tillämpliga fall, har tagit hänsyn till den information som riskhanteringssystemet ger.

Attestinstruktion

Nedan attestordning styr beslut och utbetalningar i bolaget.

Tre attesttyper används:

- Kontrollattest (Kontroll-och granskningsattest)
- Beslutsattest
- Utbetalningsattest

De tre attesttyperna får inte förenas hos en och samma person i ett givet ärende.

Attest får inte heller ske i ärenden där personligt särintresse föreligger. Vem som innehar vilken attesttyp framgår av attestreglerna i bolaget.

Styrelsens ordförande eller vice ordförande godkänner och undertecknar VD:s kostnader. Behörigheterna skall vara beloppsbegränsade eller begränsade på annat sätt och begränsade till ett år i taget. VD har generell attesträtt enligt försäkringsrörelselagen och tecknar firman ensam i löpande förvaltningsärenden. Bolagets firma tecknas i enlighet med registreringsbeviset.

VD kan delegera attesträtt, men har likväl kvar det övergripande ansvaret. Delegering av attesträtt får endast ske till person som har tillräcklig insikt i och kunskap om aktuellt verksamhetsområde. Teckningsrätt för bankkonton, bank- och plusgiro beslutas av bolagets styrelse efter förslag från VD. Bolagets konton tecknas alltid två i förening.

3 Riskhanteringssystemet

3.1 Riskhanteringssystemet – strategi och mål

Det främsta målet för Göta Lejons riskhanteringssystem är att tillse att bolaget inte avviker från utlagda strategier. Avsikten är att undvika och i andra hand minska effekterna av oönskade och oväntade händelser för att öka sannolikheten att bolaget ska uppnå de strategiska målen.

Göta Lejon riskhanteringsmål är att:

- förebygga skada på liv, hälsa, miljö och egendom
- förebygga händelse som kan skada organisationens varumärke/rykte
- förbättra bolagets måluppfyllelse och säkerställa dess framtida utveckling
- säkerställa korrekt intern och extern rapportering
- säkerställa att gällande lagar och regler efterlevs.

Nedan listas de riskkategorier där bolaget i första hand har satt upp specifika rutiner för kontroll- och övervakning:

- **Underwriting och reservsättningsrisker**
(*Riktlinje 20,22, 50)
- **Investeringsrisker**
- (Riktlinje 24-27)

- **Likviditets- och koncentrationsrisker**
(Riktlinje 26)
- **Operationella risker**
(Riktlinje 21)
- **Återförsäkringsrisker och andra riskreducerande metoder**
(Riktlinje 22)
- **Strategiska risker**
(Riktlinje 23)

Bolagets riskhanteringssystem har dokumenterats i ett antal styrdokument och riktlinjer. De innehåller tydligt avgränsade ansvarsområden för riskhantering. Där tillses att strategiska mål följs samt att riskhanteringssystemet fungerar för alla bolagets verksamhetsområden. Styrdokument och riktlinjer ska beaktas vid större beslutsprocesser.

** Riktlinjer inom parantes avser referens till EIOPA riktlinjer*

3.2 Risknivå – strategi och mål

3.2.1 Definition och mål

Begreppet risknivå anger gränsen för den risknivå som bolaget är villig att acceptera för att uppnå sina strategiska mål.

Eventuell tolerans på risknivån för samtliga riskkategorier har definierats.

Målen med Göta Lejon risknivå är följande:

- kvalitativa och kvantitativa aspekter ska beaktas,
- risknivå ska hjälpa till att strukturera bolagets riskhantering,
- risknivå ska uttryckas tydligt och ska lätt kunna integreras i vardagliga affärsbeslut och processer.

3.2.2 Metodik

För att uppnå målen i avsnitt 3.2.1 har en metodik utarbetats som kan sammanfattas i fem på varandra följande steg.

Steg 1 Risknivå

En angiven högsta risknivå som bolaget är villigt att acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Den uttrycks som en kvot, ett maximalt skadebelopp eller någon annan relevant faktor.

Steg 2 Risknivå per riskkategori

Ett uttryck för den accepterade risknivå som bolaget är villigt att acceptera för varje enskild riskkategori. Respektive risknivå ska ligga i linje med den risknivå som definierats i steg 1.

Steg 3 Nyckelvariabler

En lista med nyckelvariabler ska användas för att bevaka varje risknivå enligt definitionen i steg 2.

Steg 4 Gränser

De definierade och exakta gränser, kontroller och/eller tidiga varningssignaler som gäller för varje nyckelvariabel, så att den dagliga affärsverksamheten kan bedrivas enligt den fastställda risknivån för varje riskkategori.

Steg 5 Tolerans för varje gräns

Beslut om högsta acceptabla avvikelse för varje gräns för varje enskild nyckelvariabel.

| Försäkrings AB Göta Lejon | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|
| Alltid ha en solvenskvot över 150 %. | | | |
| Underwriting och Reservsättning | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Säkerställa kapitalet i kapitalbasen | Max. självbehåll per försäkringsklass | Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år. Eakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år. Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada. Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 | eller belopp efter styrelsebeslut vid varje enskilt tillfälle |
| | Försäkrings- tekniska avsättningar | Principer avseende försäkringstekniska avsättningar beskrivs utförligt enligt Försäkringstekniska riktlinjer Avsättning för ej intjänade premier sker pro rata temporis | 0 |
| Återförsäkring och andra riskreducerande tekniker | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Ingen återförsäkring som inte är i linje med bolagets strategi | Rating | Lägst "A -" enligt Standard & Poor's eller motsvarande. | Defineras efter beslut av styrelsen med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller bolagets egna |
| Placeringar | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Minimera risken för värdepappersrisk på tillgångar | Typ av investering och allokering | Enligt Finansiell anvisning. | 0 |
| Likviditet och Koncentration | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Minimera förluster pga. dålig likviditet | Likviditet | Det skall alltid finnas likvida tillgångar för att täcka kostnader som bolaget har för att driva verksamheten kommande 2 månader vilket motsvarar 15 mkr. | Enligt reverstid. Kommunkonto: 0 |
| | Tillgångs- diversifiering | Tillgångarna som används för skuldtäckning skall investeras i revers. Övriga medel skall som regel placeras på kommunkonto. | Skuldtäckning 110 % eller enligt styrelsebeslut. |
| Operationellt | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Undvika bedrägeri och icke-compliance Minimera förluster pga. operationella risker | Ledningsprövning | Ledningsprövning skall göras i linje med Fls (Finansinspektionens) instruktioner | 0 |
| | Avbrott i dagliga verksamheten | Enligt kontinuitetsplanen | 0 |
| | Bedrägerier/ Penningtvätt | Enligt riskregister | 0 |
| Strategisk Risk | | | |
| Riskområde | Mätvariabler | Operationella gränser | Tolerans |
| Använda captivet på ett effektivt sätt för att nå strategiska mål | Företagets strategiska mål | Efterlevnad av strategiska mål, regelverk och policies. | Eller efter beslut av styrelsen |

4 Styrdokument avseende riskhantering

4.1 Inledning

Styrelsen har den centrala rollen för företagsstyrningssystemet och är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen särskilt utsett en riskhanteringsfunktion inkluderande en oberoende riskkontrollfunktion. Detaljerad information finns i bolagets interna riktlinjer.

Mål

Det främsta målet för funktionen är att mäta och kontrollera bolagets riskexponering. Avsikten är att undvika och att i andra hand minska effekterna av oönskade och oväntade händelser så att sannolikheten för att bolaget ska uppnå sina strategiska mål för styrningen ökar. Riskfunktionen ansvarar för framtagande av Göta Lejons årliga ERSA rapport.

Riskfunktionens mål och uppgifter är att:

- definiera en acceptabel risknivå som följer bolagets strategi.
- identifiera risker som utgör ett hot mot att strategiska mål uppnås,
- effektivt kontrollera bolagets riskexponering.
- identifiera, definiera och regelbundet utvärdera metoder för att mäta risk så att risker kan bevakas effektivt,
- kontinuerligt revidera och utvärdera bolagets riskregister,
- definiera och vidta lämpliga åtgärder för att kontrollera bolagets riskexponering,
- ta fram ERSA-rapport (se ERSA-policy för utförlig information (avsnitt 3.6))
- konstatera att riskhanteringen är integrerad i Göta Lejon dagliga verksamhet

Riskfunktionens möten - frekvens och innehåll

Riskfunktionens möte har ett möte per år på hösten. Slutsatser från mötet rapporteras till styrelsen.

Process

Riskfunktionen tar upp följande punkter på minst fyra styrelsemöten:

- Genomgång av bolagets föregående regelefterlevnads- och riskkontrollrapport

- Genomgång och ev. uppdatering av riktlinjen för företagsstyrning
- Genomgång och ev. uppdatering av riskregistret
- Förberedelse för framtagande av ERSA-rapport

4.2 Underwritingrisk

Underwritingrisk (premierisk) - definition

Med underwriting risk eller premierisk menas risken för att skadekostnaderna blir högre än förväntat och att premien inte täcker skadorna. Försäkrings AB Göta Lejons huvudsakliga risker återfinns inom frekvensskador eller enskilda stora skador; alltså kan premierisken delas upp i risken att antalet skador blir större än förväntat eller att skadebeloppen för enskilda skador blir högre än beräknat.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för underwritingrisk:

- Maximalt självbehåll per försäkringsklass
- Försäkringstekniska avsättningar

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att kontroller genomförs av maximala självbehållet per risk, bedömd maximal skada, att bolagets likviditet och återförsäkringskapacitet bedöms som tillräckliga och inom Göta Lejon acceptabla risknivå.

Relaterade styrdokument

Försäkringstekniska riktlinjer, riktlinje för återförsäkring och riktlinje för teckningsrisker

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela försäkring för risker hänförliga till Göteborgs stads verksamhet enligt bolagsordningen.

Försäkringsengagemang där återförsäkring krävs får inte slutgiltigt accepteras förrän återförsäkringsavtäckning kan anses vara säkerställd.

Återförsäkring

Riktlinjer för vilka risker som bolaget får ikläda sig ansvar för och vilka självbehåll som skall gälla fastslås av bolagets styrelse med beaktande av bolagsordningen och de begränsningar som gäller för bolaget med avseende på dess egna kapital och i övrigt med hänsyn till de begränsningar som finns i försäkringsrörelselagen. Bolagets styrelse skall även tillse att bolaget har ett tillfredsställande återförsäkringsskydd för tecknade risker.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,

- Göta Lejon resultat befaras avvika,
- eller en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskregistret, rapport från kontrollfunktionerna och ERSA stödjer styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.3 Reservsättningsrisk

Reservsättningsrisk - definition

Risker för att Göta Lejons ansvar undervärderas genom att inte tillräcklig höjd tas för inträffade skador.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för reservsättningsrisk:

- Tydliga principer för försäkringstekniska avsättningar, som återfinns i riktlinje för reservsättning.

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den acceptabla risknivån.

Relaterade styrdokument

Riktlinje för reservsättning

Verksamheten i bolaget skall bedrivas i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsbolagens verksamhet. Dessa instruktioner avser reservsättning av bolagets ansvarighet vid försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader såsom ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade försäkringsfall och kostnader för reglering av dessa samt risken för att bolagets ansvarighet för försäkringsfall undervärderas.

Reservsättning

Reservsättning av bolagets ansvar vid försäkringsfall skall ske så att risken för att bolagets åtagande underreserveras ligger på en rimlig och kontrollerad nivå. Detta skall ske genom att beakta statistik och erfarenhet av bolagets försäkringsportfölj samt erfarenhet från en större marknad av likartade risker och genom bedömning av individuella skadefall.

Bedömningen av reserver vid försäkringsfall skall baseras på skriftligt reserveringsförslag från oberoende skadereglerare, antingen ett professionellt skaderegleringsföretag eller skadereglerare hos försäkringsbolag.

Beslutsordning och befogenheter

Bolagets VD ansvarar för beslut om bolagets reserver med hänsyn tagen till ovanstående reservsättningsinstruktioner.

Bolagets VD beslutar om reserver för inträffade men ej rapporterade skador baserat på skriftlig bedömning av bolagets aktuarie.

Avsättningar

Vid bestämmande av skadereserv (inklusive skaderegleringsreserv) skall alltid individuell värdering av skadefall göras.

Bedömning skall även göras avseende reservsättning för kvarvarande avtalsperiod. Avsättning för ej intjänade premier sker pro rata temporis.

Bedömning av avsättningar för inträffade men ej rapporterade skador skall göras skriftligt och enligt god praxis av bolagets aktuarie eller baseras på skriven instruktion från denne.

Behov av avsättning för kvardröjande risker skall fortlöpande prövas. Om beräkningarna visar att premienivån kan vara för låg skall avsättningarna förstärkas i motsvarande grad för att kompensera för detta. Förstärkningen skall motsvara merkostnaden för skade- och driftskostnader för löpande avtal, jämfört med värdering av avsättningen enligt pro rata temporis.

Registrering och dokumentation

Bolaget skall utan dröjsmål registrera varje försäkringsfall som anmäls. Registreringen och dokumentation sker i bolaget försäkringssystem, Insmän.

Uppföljning, analys och rapportering

Bolagets VD skall regelbundet utvärdera bolagets försäkringsverksamhet. I samband med bolagets styrelsemöten skall bolagets VD redovisa dessa analyser till styrelsen.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Riskregistret, rapport från kontrollfunktionerna och ERSA stödjer styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.4 Investeringsrisk

Investeringsrisk - definition

Investeringsrisken är den risk för förlust som uppstår genom negativa förändringar och svängningar i marknadspriser på investeringar och tillgångar. Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt reverser utställda mot Göteborgs kommun.

Göta Lejons investeringar sker i enlighet med bolagets finansiella anvisning.

Syftet är att ange mål och rutiner för placeringsverksamheten, mål för finansiellt risktagande samt att garantera riskkontroll och uppföljning av placeringsverksamheten.

Ovan angiven risk omfattar bland annat:

- Ränterisk: förluster som uppstår på grund av negativa ränteförändringar.
- Kreditrisk: förluster på grund av att en låntagare går i konkurs.

Göta Lejon placerar sina tillgångar enligt aktsamhetsprincipen i artikel 132 i Solvens 2-direktivet.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för investeringsrisk:

- Tillåtna investeringar och riskspridning, se bolagets finansiella anvisning.

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den accepterade risknivån.

Vice VD ansvarar för skuldäckning av FTA (Försäkringstekniska Avsättningar) samt förmånsrättsregistret enligt nedan.

De försäkringstekniska avsättningarna (FTA) registerförs och kontroller görs att de medel som används för täckande av FTA är registrerade i Göta Lejons namn och följer bolagets rutin för förmånsrättsregister.

De tillgångar som inte används för att täcka FTA placeras i kommunkontot.

Relaterade styrdokument

Finansiell anvisning och rutin för förmånsrättsregister

Kapitalbasposter

Bolaget skall placera sina finansiella tillgångar på ett aktsamt sätt så att god betalningsförmåga upprätthålls vid varje enskild tidpunkt. Vid alla placeringar skall hänsyn tas till förväntade skadeutbetalningar, villkor i gällande (åter)försäkringsavtal, SCR-kvot och resultatet av bolagets senaste ERSR-rapport.

Detaljerade rutiner för kapitalbasposter återfinns i Riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel.

Bolaget ska beakta eventuella intressekonflikter som kan följa av placeringar eller tillgångsslag och hantera dessa i enlighet med bolagets riktlinje för intressekonflikter.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

4.5 Matchningsrisker

Matchningsrisker - definition

Hantering av matchningsrisk är en del av bolagets Asset-Liability Management (ALM). Tillgångar som innehas för att täcka försäkringstekniska avsättningar ska investeras på ett sätt som är lämplig med hänsyn till försäkrings- och återförsäkringsskulder art och duration.

Bristfällig matchning kan innebära att tillgångar behöver inlösas under ofördelaktiga förhållanden samt kan leda till ofördelaktig exponering för ränte-, valuta- och kursrisker.

Det kan sammanfattas som att man har misslyckat med att ha tillräckliga investeringar av lämplig natur, löptid, valuta och likviditet för att uppfylla försäkringsåtaganden när de förfaller.

Denna risk är mycket begränsad då bolaget placerar sitt kapital på bankkonto tillhörande Göteborgs kommun samt korta reverser utställda mot Göteborgs kommun.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för Matchningsrisker:

- Löptid (duration) totala tillgångar jämfört med totala skulder

Kontroll och uppföljning

- Kontroll ska finnas att det vid alla tillfällen skall finnas tillräckligt med likvida medel för att täcka de skulder som förfaller.

Relaterade styrdokument

Styrdokument ”Finansiell anvisning”.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Ekonomichefen följer löpande upp placeringar och löptid. Vid avvikelse föreslår ekonomichef lämpliga åtgärder.

4.6 Likviditets- och koncentrationsrisker

Likviditets- och koncentrationsrisker - definition

Likviditetsrisk är risken att Göta Lejon, även vid solvens, inte kan realisera placeringar och/eller få fram tillräckliga medel för att uppfylla sina finansiella åtaganden när de förfaller.

Koncentrationsrisk omfattar risken för ytterligare förluster för bolaget på grund av antingen bristande spridning i tillgångsportföljen (t.ex. koncentration av placeringar i ett geografiskt område eller inom en bransch) eller stor risk för problem hos en ensam värdepappersemittent eller grupp av emittenter.

Placeringsportföljen ska hela tiden ha tillräcklig likviditet för att uppfylla alla rimligen förutsebara verksamhetskrav. Detta ska möjliggöras genom att portföljen struktureras på ett sådant sätt att investeringar uppfyller förutsedda kontantbehov.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för likviditets- och koncentrationsrisker:

-Tillräcklig mängd likvida tillgångar ska finnas för Göta Lejon d v s minst 15 mkr.

Kontroll och uppföljning

Ekonomichef bedömer vid omplacering av revers det framtida kapitalbehovet.

Relaterade styrdokument

Styrdokument Finansiell anvisning.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejon resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad Göta Lejon kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Om riskreducering krävs minskar ekonomichef revers hos Koncernbanken.

4.7 Operationella risker

Operationella risker - definition

Risken för förluster till följd av:

- felaktiga interna processer och rutiner,
- den mänskliga faktorn,
- felaktiga system
- externa händelser
- legala risker.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för operationella risker:

- Genomförd ledningsprövning/ fit & proper
- Göta Lejon drabbas av avbrott i dagliga verksamheten
- Göta Lejon utsätts för bedrägerier/ penningtvätt
- Göta Lejon påförs sanktioner från Finansinspektionen

Kontroll och uppföljning

- Nya styrelseledamöter, VD och dess ställföreträdare ledningsprövas av Finansinspektionen innan personen tillträder sin tjänst.
- En kontroll sker att bolagets nyckelpersoner uppfyller de internt ställda kraven på "fit & proper" när en nyckelperson tillträder sin tjänst.
- Det finns en kontinuitetsplan för hur avbrott i verksamheten ska hanteras.

- Göta Lejon uppfyller eventuella krav för att förhindra bedrägerier och/eller penningtvätt
- Göta Lejon har rutiner för att hantera bolagets risker och att det finns processer för hur och när rapportering till myndigheter ska genomföras.

Relaterade styrdokument

Operationella risker identifieras, analyseras, planeras för, genomförs samt följs upp och återfinns i Göta Lejons riskregister, ERSA rapport samt i riktlinje för intern styrning och kontroll.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som Göta Lejon kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Risکانalysen tillsammans med riskregister, ERSA rapport och riktlinje för intern styrning och kontroll ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

4.8 Återförsäkring och andra riskreducerande metoder

Definition

Öförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå om omfattningen av Göta Lejon återförsäkringsprogram inte är heltäckande eller om återförsäkringsprogrammet inte omfattar alla risker eller om återförsäkringsbolagen inte kan uppfylla sina åtaganden gentemot bolaget.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för återförsäkring och andra riskreducerande metoder:

- Rating av Göta Lejons återförsäkringsbolag
- Självbehållsnivåer beslutade av styrelsen

Kontroll och uppföljning

Bolagets VD ansvarar för att bolaget håller sig inom den accepterade risknivån. Det innebär att:

- Följa utvecklingen på försäkringsmarknaden avseende premierater och aktuell tillgång av återförsäkringskapacitet.

- Följ Göta Lejon återförsäkringsstrategi som framgår av bolagets försäkringstekniska riktlinjer och/eller Teckningsinstruktioner.
- Följ upp Göta Lejon återförsäkringsbolag regelbundet avseende rating.
- Se till att bolaget håller sig till de självbehållsnivåer som är bestämda av styrelsen

Relaterade styrdokument

Se försäkringstekniska riktlinjer, riktlinje för återförsäkring, riktlinje för teckningsrisker, riskregister och ERSA rapport.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

På styrelsemöte i januari presenteras ett återförsäkringsprogram av VD som antas av styrelsen. Kontroll av kreditvärdigheten ska ske löpande under avtalsperioden, dock åtminstone en gång per kalenderkvartal. Om återförsäkrare under avtalstiden hamnar under accepterad kreditvärdighet görs omedelbart en riskanalys och åtgärder vidtages.

4.9 Strategisk risk

Strategisk risk - definition

Strategisk risk definieras som följden av ett eller flera felaktiga affärsbeslut och/eller genomförande av beslut som kommer att påverka Göta Lejons nuvarande resultat eller kapital alternativt Göta Lejons framtida resultat eller kapital i förhållande till Göta Lejons strategiska mål.

Nyckelvariabler

Nyckelvariabler för strategisk risk:

Företagets strategiska mål definierade i affärsplanen.

Kontroll och uppföljning

- En årlig översyn av bolagets strategiska mål ska genomföras tillsammans med bolagets mest väsentliga risker i samband med framtagande av affärsplan.
- Göta Lejons riskregister ska uppdateras regelbundet för att säkerställa att accepterad risknivå inte avviker.

Göta Lejons styrmål ska följas upp och en bedömning ska göras att styrmålen uppfylls.

Riskreducering

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- de toleransnivåer som definierats i den acceptabla risknivån har överskridits,
- Göta Lejons resultat befaras avvika,
- en händelse inträffar som ger avsevärda konsekvenser för den risk som bolaget kan exponeras för.

Lämpliga motåtgärder för att reducera risken så att den faller inom gränser för vad bolaget kan acceptera ska definieras så långt som möjligt.

Risikanalys, riskregistret och ERSAs rapporten ger stöd till styrelsen i ansvaret för arbetet med nämnda motåtgärder.

Roller och ansvarsfördelning

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|--------------|--------|----------|---|---|
| Styrelsen | Nej | | Styrelsen har den centrala rollen i företagsstyrningssystemet och är ytterst ansvarig för bolagets resultat och drift. | Styrelsen samlade kompetens ska uppfylla följande minimikriterier <ul style="list-style-type: none"> - dokumenterad erfarenhet av företagsledning - kunskap om bolaget och dess verksamhet - kunskap om syftet med eget captive |
| VD | Nej | | Utöver vad som anges i lagen ska VD leda bolagets verksamhet och under styrelsens överinseende ansvara för en tillfredsställande organisation av verksamheten | VD ska uppfylla följande minimikriterier: <ul style="list-style-type: none"> - dokumenterad erfarenhet av företagsledning - kunskap om bolaget och dess verksamhet - erfarenhet av försäkring och återförsäkring - erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering - kunskap om bolagets företagsstyrningssystem och processer - grundkunskap om finansiella och aktuariella analyser för bedömning av ERSAn |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|---------------------------------|--------|-------------|---|--|
| | | | | <p>- grundkunskap om regelverk och lagkrav relevanta för bolaget</p> <p>VD ska även prövas utifrån dennes generella anseende. Detta innebär likt vid prövningen av styrelse att ta hänsyn till redbarhet och soliditet. Detta kan göras genom att se till personens karaktär, personliga uppträdande och renommé samt eventuella kriminella och tillsynsrelaterade aspekter.</p> <p>Prövningen görs i samband med VDs tillträde, konstituerande stämman och när VD byts ut, beslutet notera i styrelseprotokoll. En prövning hos tillsynsmyndighet genomförs när VD väljs.</p> |
| Riskhanteringsfunktionen | Ja | Ekonomichef | Riskhanteringsfunktionens uppgift är att hjälpa och stödja styrelsen att nå målen för Göta Lejon riskhanteringsstrategi som är att styra och kontrollera Göta Lejon risker. | <p>Den samlade kunskapen från riskhanteringsfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - erfarenhet inom försäkrings- och återförsäkringsbranschen; - erfarenhet av eller uppvisad specialkompetens inom ekonomi och finans; - erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering. <p>I riktlinjen för varje funktion framgår vad funktionen är ansvarig för, i prövningen ska hänsyn tas till alla dessa uppgifter och visa hur den/de som är tilldelade</p> |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|---------------------|--------|----------|--|---|
| | | | | <p>uppdraget kan fullgöra de uppgifterna med ett tillfredsställande och korrekt resultat.</p> |
| Riskkontroll | Ja | AON | <p>Riskkontrollsfunktionens uppgift är att hjälpa och stödja riskhanteringsfunktionen med oberoende riskrelaterad rådgivning. För ytterligare information se riktlinje för riskkontroll.</p> | <p>Den samlade kunskapen från riskhanteringsfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> • erfarenhet inom försäkrings och återförsäkringsbranschen; • erfarenhet av eller uppvisad specialkompetens inom ekonomi och finans; • erfarenhet av eller uppvisad kompetens inom riskhantering. <p>Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.</p> <p>I riktlinjen för varje funktion framgår vad funktionen är ansvarig för, i prövningen ska hänsyn tas till alla dessa uppgifter och visa hur den/de som är tilldelade uppdraget kan fullgöra de uppgifterna med ett tillfredsställande och korrekt resultat.</p> |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|-------------------------|--------|----------|--|--|
| Regelefterlevnad | Ja | AON | Regelefterlevnadsfunktionen skall utgöra ett stöd för Göta Lejon så att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler. Funktionen skall även granska och följa upp regelefterlevnaden i bolaget. | Regelefterlevnadsfunktionen ska uppfylla följande kriterier: - dokumenterad regelefterlevnadserfarenhet såsom, ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i ett sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare) - erforderlig erfarenhet (heltid) av att har arbetat i/med captivebolag (genom anställning eller som uppdragstagare) - ha erfarenhet av arbete med regelefterlevnad inom sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare hos sådant bolag) - ha mycket goda kunskaper i svenska i tal och i skrift. Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion. |
| Internrevision | Ja | PWC | Internrevisionsfunktionen är en självständig funktion inom organisationen som undersöker och | Internrevisionen ska uppfylla följande kriterier: - Akademisk utbildning eller likvärdig utbildning |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|---------------------|--------|-------------|---|--|
| | | | <p>utvärderar ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen samt andra delar av företagsstyrningssystemet. Funktionen undersöker och utvärderar även efterlevnad avseende interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner. Funktionen är organisatoriskt placerad helt fristående från verksamheten med direkt rapporteringslinje till styrelsen</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Minst 7 års erfarenhet av arbete inom försäkring, bank, eller annan form av finansiell institution - Goda kunskaper om risker och regler inom bolaget - Kompetens att granska och utvärdera utveckling, drift och förvaltning av bolagets informationssystem <p>Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.</p> |
| Underwriting | Nej | Ekonomichef | <p>Underwritingfunktionens uppgift är att teckna bolagets försäkringsrisker på ett korrekt sätt.</p> | <p>Underwritingfunktionen ska uppfylla följande kriterier:</p> <ul style="list-style-type: none"> - relevant erfarenhet inom UW - relevant erfarenhet av och uppvisad specialkompetens inom riskhantering |
| | | | | |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|---------------------------|---------------|--|---|--|
| Skadehantering | Nej | Skadechef | Skadefunktionens uppgift är att sköta skadehantering enligt gängse rutiner. | Skadefunktionen ska uppfylla följande kriterier: - relevant erfarenhet inom skadehantering - relevant erfarenhet av och uppvisad specialkompetens inom riskhantering |
| Skadereglering | Ja | Crawford Sedgwick JW loss adjusting | Enligt framtagna instruktioner | Enligt framtaget upphandlingsunderlag. |
| Ekonomi-funktionen | Nej | Ekonomichef | Ekonomifunktionens uppgift är att på ett korrekt sätt utföra samtliga uppgifter som ingår i Göta Lejon finansiella ansvarsområde både internt och mot externa parter. | Ansvarig för Ekonomifunktionen ska uppfylla samtliga kriterier nedan: - erfarenhet och kompetens som krävs för att sköta Göta Lejons verksamhet |
| Aktuariefunktionen | Ja | Willis Tower Watson | Aktuariefunktionen ska samordna beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna, FTA, både för den finansiella rapporteringen | Ansvarig för aktuariefunktionen ska uppfylla kriterier nedan: |

| Nyckelroller | Utlagd | Ansvarig | Sammanfattning | Kvalifikationer och krav |
|--------------|--------|----------|---|--|
| | | | <p>(årsredovisningen) och för kapitalkravsberäkningsändamål</p> <p>Beräkna teckningsrisken, reservrisken och katastrofrisken enligt kraven för kapitalkravsberäkningen;</p> <p>Medverka i bolagets ERSA-process</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Akademisk utbildning - Minst 5 års arbetslivserfarenhet från försäkring och även återförsäkring - Kunskaper och erfarenhet inom finansiell matematik - Godkänd av Finansinspektionen - Goda kunskaper i det svenska språket för att förstå regelverket om försäkring <p>Bolagsjurist ansvarar för att prövning genomförs av varje uppdragstagare för nyckelfunktion.</p> |
| | | | | |

5 Kontrollsystemet

Den 1:a försvarslinjen inklusive VD ansvarar för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte överskrids och att de processer som stipuleras i Riktlinje för egenkontroller och i excellfil benämnd "Egenkontroll" efterföljs. Om riskaptiten överskrids så ska VD omgående informeras. VD ska därefter tillsammans med Aktuariefunktionen och Riskkontrollfunktionen fastställa lämpliga åtgärder för att minska risken inom de gränser som har godkänts av styrelsen.

Riskreducerande åtgärder vidtas om:

- den definierade riskaptiten som återfinns i bolagets interna riktlinjer överskridits,
- en händelse inträffar som potentiellt kan ge stora negativa konsekvenser för riskkategorin.

Den 2:a försvarslinjen (riskkontroll, regelefterlevnad och aktuarie) kontrollerar vid sina granskningar bl.a. att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte har överskridits medan den 3:e (internrevision) bl.a. undersöker och utvärderar efterlevnad av interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.

6 Riskanalys och riskregister

6.1 Definition och mål

Riskregistret syftar till att dokumentera och identifiera alla de risker som kan hindra Göta Lejon att uppnå de strategiska målen. Det är riskhanteringsfunktionen som upprättar och reviderar riskregistret minst en gång om året. Riskanalysen tillsammans med riskregister åskådliggör bolagets riskprofil och utgör underlag till bolagets ERSA-rapport.

6.2 Tillvägagångssätt

Den givna metodiken beskrivs nedan och är uppdelat i fem delsteg:

1. Planera workshop för riskanalys

2. Identifiera och utvärdera risker vilket ger en riskprofil
3. Utveckla handlingsplan och utarbeta framtida åtgärdsprogram
4. Implementera handlingsplan och åtgärdsprogram
5. Granska, analysera och utvärdera årligen

Riskregistret utgörs av risker som består av:

- Orsaker och konsekvenser
- Bedömning av sannolikhet och påverkan
- Handlingsplan med riskreducerande åtgärd
- Ansvarig
- Tidsplan

För utvärderingen av risker används de sannolikhets- och påverkansklassificeringar som anges i nedan tabeller. Påverkansklassificering är kopplat till ett finansiellt värde.

| Påverkan /konsekvensmatris | | | | |
|---|---|--|---|--|
| Nivå | Obetydlig/Lindrig 1 | Kännbar 2 | Allvarlig 3 | Mycket allvarlig 4 |
| Finansiell påverkan (MKR) | 0-2.5 | 2.5-5 | 5-10 | >10 |
| Operationell påverkan (processer, It-system, operativdrift) | Mindre fel i processer system, Obetydliga förseningar. Mindre avbrott i processer eller system. Ingen påverkan på externa relationer | En eller flera huvudansvarskrav uppfylls inte. Större förseningar. Obekvämt men äventyrar inte kunder och leverantörer | Affärsrelationer påverkas allvarligt men bara på kort sikt. Höga kostnader uppstår. Driftstopp | Affärskritiska system eller processer påverkas allvarligt. Affärsverksamheten och kundreaktioner påverkas långvarigt. Driftstopp |

| Frekvenstabell | | |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Nivå | Frekvens | Intervall |
| 1 | 1 gång per 100 år | 100 år eller mindre |
| 2 | 1 gång per 10 år | 10-99 år |
| 3 | 1 gång vartannat år | 2-9 år |
| 4 | 1 gång per år | 1 gång eller mer |

6.3 Riskregister

Riskregister återfinns i sin helhet lagrat på I:\S1 Styrning och Ledning\1. Intern styrning och kontroll\Bolagets riskhantering\Bolagets Riskhantering\Verksamhetsövergripande Riskanalys.