



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-01-12

Diarienummer 0015/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 2020 - årsrapport

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 2020 – årsrapport

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar härmed för den compliance granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. Sammantaget konstateras att regelefterlevnaden i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") bedöms vara god för granskade områden. Majoriteten av rekommendationerna avser förtydliganden i befintliga riktlinjer eller rapporter för att ytterligare säkerställa att styrning och beslutsfattande i Bolaget sker på ett ändamålsenligt sätt.

Bolaget rekommenderas att detaljera klagomålsrapporten med mätvariabler för att kunna följa upp effektiviteten av Bolagets hantering av skadereglering och klagomålshantering. Vidare rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021.

Bilagor

1. Rapport regelefterlevnadsfunktionen tillika årsrapport 2020

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta lejon

Årssammanställning och granskningsrapport kvartal 4

Regelefterlevnad 2020

Innehåll

Innehåll	2
Regelefterlevnadsfunktionens övergripande bedömning.....	3
Resultatet av granskningen kvartal 4.....	3
Sammanfattning av granskningen kvartal 4.....	4
Handlingsplan.....	4
Compliance strategi	5
Introduktion.....	5
Bakgrund.....	5
Syfte.....	5
Metodik.....	5
Tidigare granskningar 2020	7
Sammanfattning av granskningen kvartal 1.....	7
Sammanfattning av granskningen kvartal 2.....	7
Sammanfattning av granskningen kvartal 3.....	7
Granskning kvartal 4 2020	8
Internkontroll och ramverk.....	8
Process och riktlinje för hantering av klagomål.....	8
Omvärldsbevakning	11
Årssammanställning 2020	11
Riskbedömning	12
Kontaktuppgifter.....	12
Ordlista	13

Regelefterlevnadsfunktionens övergripande bedömning

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar härmed för den compliance granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. Sammantaget konstateras att regelefterlevnaden i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") bedöms vara god för granskade områden. Majoriteten av rekommendationerna avser förtydliganden i befintliga riktlinjer eller rapporter för att ytterligare säkerställa att styrning och beslutsfattande i Bolaget sker på ett ändamålsenligt sätt.

Bolaget rekommenderas att detaljera klagomålsrapporten med mätvariabler för att kunna följa upp effektiviteten av Bolagets hantering av skadereglering och klagomålshantering. Vidare rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021.

Resultatet av granskningen kvartal 4

Regelefterlevnadsfunktionens rekommendationer och noteringar sammanfattas i tabellen nedan.

Granskningsområde	Riskindex	Kommentar
1. Tidigare granskning		
Uppföljning och sammanställning tidigare granskningar		Inga ytterligare rekommendationer.
2. Internkontroll och ramverk		
Klagomålshantering		Upprätta och redovisa mätvariabler (riskapit) i klagomålsrapporteringen. Se även handlingsplan.
Fortutbildning - IDD		Genomföra tillräckligt med fortutbildningstimmar för kundansvariga.
3. Regelverk		
Ny eller förändrad lagstiftning		Inga tillkommande rekommendationer. Sedan tidigare kvarstår att upprätta strategi för EIOPAs IKT (ICT) och molntjänster.

Riskindex	
Mycket låg risk - Tillfredsställande	
Låg risk - Förbättringsmöjlighet	
Medel risk - Åtgärd krävs	
Hög risk - Omedelbar åtgärd	

Konsekvensbedömning, se vidare under avsnitt Riskbedömning sista sidan i denna rapport.

Rapporten kommer att föredras för styrelsen vid kommande styrelsemöte.

Sammanfattning av granskningen kvartal 4

I efterföljande stycken kommer de noteringar och rekommendationer som granskningen gett upphov till presenteras för respektive delområde område.

I avsnittet **Internkontroll och ramverk** noterar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget har utsett en ansvarig person för hantering av kundklagomål. Vidare finns idag en väl utvecklad riktlinje för hantering av klagomål vilken står i paritet till bolagets verksamhet och komplexitet. I riktlinjen återfinns rutiner för handläggning och beslut likväl som rutiner för överprövning.

Dock bör mätvariabler (riskaptit) ingå i kommande klagomålsrapporteringar så att ledningen och styrelsen kan följa upp effektiviteten i hanteringen samt kunna följa upp avvikelser. Speciellt bör skaderegleringstiden mätas mot ett fast tidsmål (uppdelat på försäkringsklass), dels för att den idag föreligger vara väl utdragen process samt lättas kan mätas och påverkas vilket i sin tur bör minska ryktesrisken och antal inkomna klagomål.

Regelefterlevnadsfunktionen har tagit del av Riktlinjen för försäkringsdistribution som innehåller krav på kunskap och kompetens (bilaga) samt fortbildning om minst 15 timmar per år. Krav på ett årligt kunskapstest anges inte men är ett krav utifrån regelverket. Kompetens och kunskapskraven inklusive anseende och soliditet följer Bolagets riktlinjer om lämplighetsbedömning.

Bolaget har identifierade angivna personer som omfattas av kraven på kunskap, kompetens och fortbildning.

Under november genomfördes lämplighetsprövning avseende kompetens och kunskapskrav inklusive soliditet för kundansvariga. Tidigare under 2020 har övriga personer och ledningen genomgått samma lämplighetsprövning. Ledningen och styrelsen har tidigare genomfört utbildning om IDD och lagen om försäkringsdistribution.

Avseende relevanta personer inom försäkringsdistributionen hos Göta Lejon visar dokumentationen att antalet fortutbildningstimmar inte helt uppnåtts vilket alljämt får anses som obetydlig avvikelse pga Covid 19 situationen.

Bolagets rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021

Handlingsplan

Klagomålshantering och rapportering: Bolaget bör detaljera i Klagomålsrapporterna mätvariabler (riskaptit) så att ledningen och styrelsen kan följa upp effektiviteten i hanteringen samt kunna följa upp avvikelser. Värdefulla mätvariabler kan vara skaderegleringstid per försäkringsgren, klagomålshanteringstid, antal skade- och klagomålsärenden (per år och försäkringsklass) samt uppföljning av skadekostnad och skaderegleringskostnad per försäkringsklass.

Fortutbildning – IDD: Bolagets rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021

Compliance strategi

Introduktion

I denna sektion presenteras regelefterlevnadsfunktionens uppdrag och metodik i korthet.

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionens är en av bolagets nyckelfunktioner. Regelefterlevnadsfunktionens uppdrag följer av 10 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ("FRL") och funktionen ska rapportera till styrelsen likväl som den verkställande direktören i fråga om regelefterlevnad av såväl svensk som internationellt (EU) gällande regler. Granskning av regelefterlevnad utförs ifrån ett regulatoriskt perspektiv avseende bolagets tillståndspliktiga verksamhet, dess ledning, system för internkontroll, dokumentation och företagsstyrning. Granskningen baseras på en riskbedömd granskningsplan för regelefterlevnadsfunktionen fastställd av styrelsen.

Syfte

Syftet med Regelefterlevnadsfunktionens granskning är att ge en bild av bolagets efterlevnad av lagar, förordningar, föreskrifter och interna riktlinjer. Granskningsrapporten är ett verktyg för att bolagets styrelse skall få insyn i bolagets regelefterlevnadsarbete och mognadsgrad av compliance.

Metodik

Tillvägagångsätt

Granskningsplanen ska vara proportionerligt utformad i förhållande till bolagets verksamhet, omfattning och komplexitet. Planen ska avspeglare regulatoriska fokusområden samt vidare vara utformad i enlighet med en riskbaserad metod. Detta innebär att bolagets regulatoriska riskprofil beaktas såväl som den reglerade verksamhet och bolagets utfärdade licenser. Granskningsmetoden innefattar en kombination av granskning av dokument och registergranskning, intervjuer samt konfirmationer. Vid vardera granskningen sker även en uppföljning av utfallet av föregående rapport och rekommendationer. Granskning utförs av Transcendent Group Compliance Support via uppdragsavtal.

Granskade områden

Granskningen sker i enlighet med den granskningsplan som antagits av bolagets styrelse. Denna granskning har inkluderat följande områden.

Period	Granskningsområde	Underlag
Kvartal 4	Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav i FFFS 2018:10 och Lag om försäkringsdistribution Kontroll av bolagets praktiska process för Klagomålshantering	Utvärdering av bolagets dokumentation avseende fortutbildning Riktlinje för klagomålshantering och stödjande statistik
Övriga aktiviteter		
Årssammanställning 2020	Redogörelse för funktionens övriga aktiviteter utöver granskning.	

Granskat material

Granskningen består av de utvalda granskningsområdena och därtill kopplade styrdokument samt processer. I årets granskning har följande material inkluderats i granskningen:

- Fortutbildningsförteckning kundansvariga och ledning
- Riktlinje för hantering av klagomål inklusive statistiska underlag
- Styrelseprotokoll från förevarande granskningsperiod

Avgränsningar

Granskningsområdena är avgränsade till den fastställda granskningsplanens punkter. Undertecknad reserverar sig för eventuella sakfel på grund av inkorrekt information.

Regelverk

Följande regelverk har använts som underlag vid denna granskning

- Försäkringsrörelselag (2010:2043) ("FRL")
- Aktiebolagslag (2005:551) ("ABL")
- Lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (IDD)
- EU delegerad förordning 2015/35 ("EU")
- Riktlinje för företagsstyrningssystem EIOPA BoS-14/253 ("EIOPA 1")
- Samt relevanta allmänna råd och föreskrifter från Finansinspektionen ("FFFS")
- Samt uttalande från *Svensk Försäkring avseende Institutet mot mutor (IMM)

* <https://www.svenskforsakring.se/globalassets/rekommendationer/rekommendation-om-mutor/rekommendation-mot-mutor.pdf>

Tidigare granskningar 2020

I denna sektion görs en uppföljning på de rekommendationer som tidigare granskningar gett upphov till.

Sammanfattning av granskningen kvartal 1

Förmånsrättsregister: uppdateringar av själva registrets innehåll föreslogs.

Dataskyddsförordningen – GDPR: brister kring Dataskyddsombudets (DSO) dokumentation och avrapportering till styrelsen.

Uppföljning

Punkterna är åtgärdade genom att: förmånsrättsregister har uppdaterats med information utifrån funktionens rekommendation. DSOs arbete har planlagts i en årsplan. Arbetet avrapporteras med frekvens till Bolagets och dess styrelse, vidare upprättas nyhetsbrev och utbildning relaterat till GDPR.

Sammanfattning av granskningen kvartal 2

Lämplighetsprövning återstod att genomföra avseende personer (kundansvariga) inom försäkringsdistributionen.

Uppföljning

Punkten är åtgärdade genom att: lämplighetsprövning har utförts under kvartal 4 2020.

Sammanfattning av granskningen kvartal 3

Regelefterlevnadsfunktionen noterar att Bolaget inte har en egen **etikpolicy** som gäller för anställda och uppdragstagare som arbetar för Göta Lejon. Göteborg stad har anvisningar och instruktioner som förvaltningar och dotterbolag förväntas följa. Dessa täcker inte in föreskrifter för finansiella Bolag under Finansinspektionens tillsyn.

Uppföljning

Punkten är under åtgärdande genom att: ny etikpolicy har upprättats och ska antas av styrelsen kvartal 1 2021

Under avsnitt **Ny eller förändrad lagstiftning** bör Bolagets styrelse och ledning tillsammans med riskhanteringsfunktionen säkerställa strategi för hållbarhetsmål, *EIOPA IKT och molntjänster.

Ovan rekommendationer är inkluderade i det informationssäkerhetsarbete som påbörjats inom Göta Lejon och förväntas **vara klart under kvartal 2 2021**.

För kommande granskning föreslår regelefterlevnadsfunktionen att fokus bör ligga på uppföljning av ovan rekommenderade åtgärder.

Granskning kvartal 4 2020

Internkontroll och ramverk

Internkontroll syftar till att säkra en sund och ansvarfull företagsstyrning. Vidare syftar internkontrollen till att ge en rimlig försäkran om att bolagets mål uppnås på ett ändamålsenligt och effektivt sätt. Bolagets interna kontrollfunktioner utgör stöd och är en del av bolagets internkontroll.

Introduktion

Internkontroll avser att försäkra sig om att företaget ramverk och processer stödjer riskvärderingen samt aggregerar och analyserar utfallet. Områden som är av intresse för regelefterlevnadsfunktionen är i huvudsak Bolagets ledningssystem, riskhanteringssystem och interna kontrollmiljö.

Metod

Regelefterlevnadsfunktionen har tagit del av och granskat Bolagets ramverk för lednings- och riskhanteringssystem samt riktlinjer och stödande dokumentation.

Underlag

- Process och riktlinje för hantering av klagomål
- Bolagets process och dokumentation avseende fortutbildning - IDD

Granskning

Process och riktlinje för hantering av klagomål

Bakgrund

Krav om rutiner för hantering av klagomål regleras av Solvensdirektivet (artikel 183) och lag om försäkringsdistribution.

Göta Lejon har genom riktlinje säkerställt interna regler för att hantera klagomål från kunder och att denna process bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt och därmed tillförsäkra att klagomål besvaras sakligt, korrekt och handläggs snarast (inom 14 dagar).

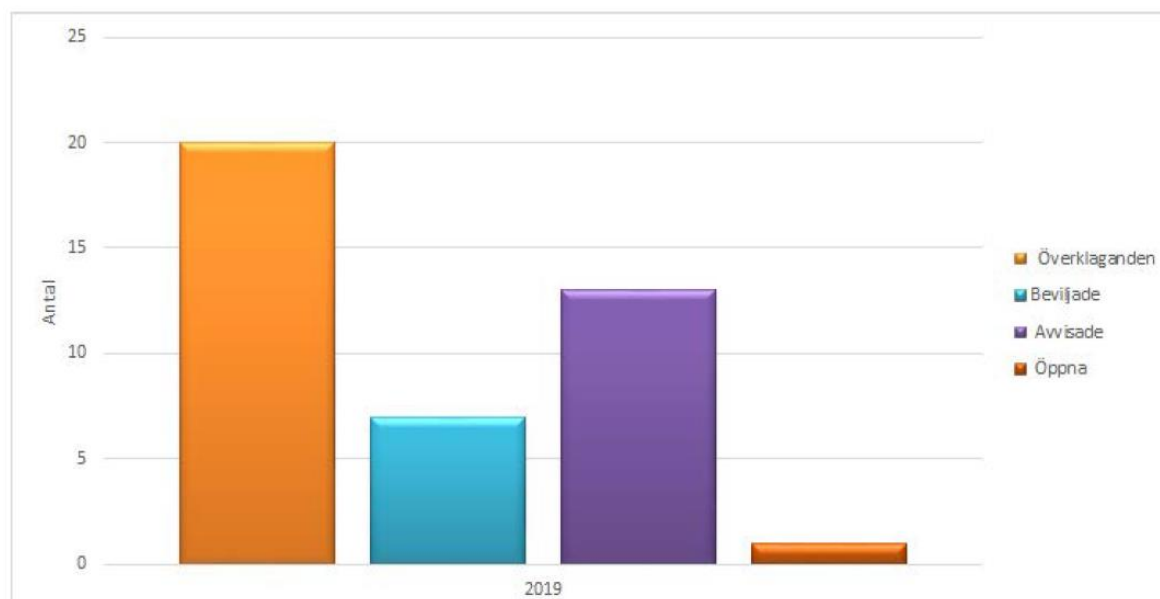
En god hantering av klagomål ger också bolaget en möjlighet att fånga upp eventuella problem på området, åtgärda dem samt vidta förebyggande åtgärder. Synpunkter på beslut, till exempel att Bolaget inte tagit tillbörlig hänsyn till vissa fakta då beslut tagits, ska i första hand leda till omprövning av ansvarig handläggare. Om omprövningen inte leder till att parterna blir överens så ska den skadelidande åter upplysas om möjligheten till överklagan.

Iakttagelse och rekommendation:

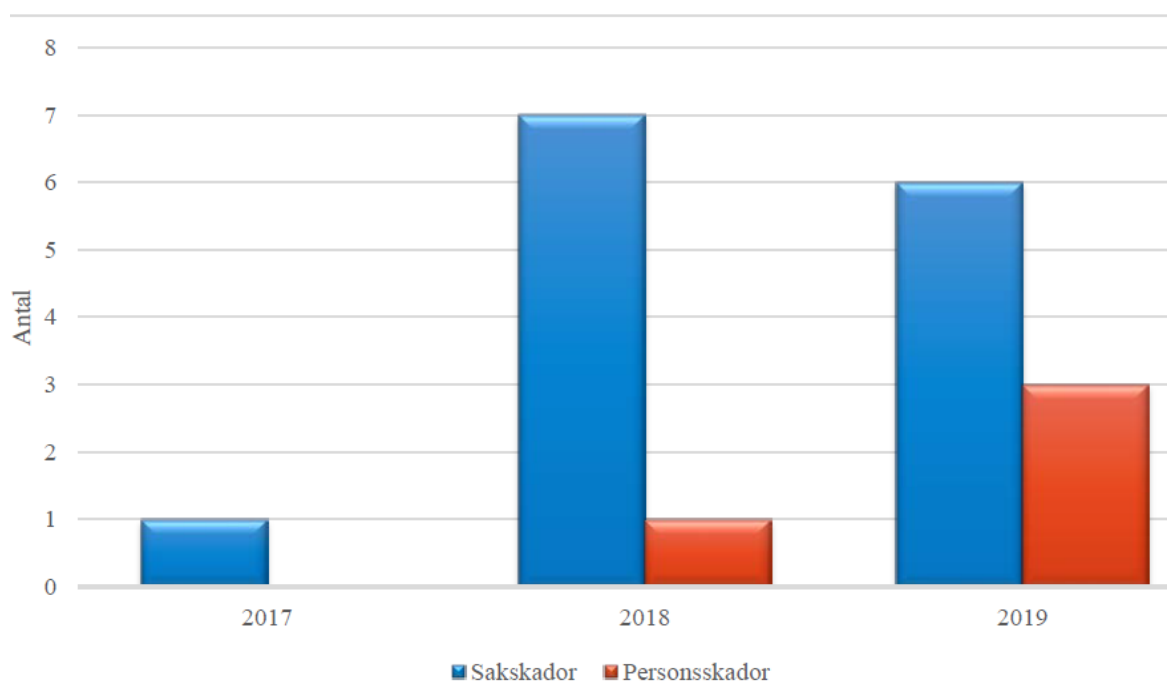
Bolaget har utsett en ansvarig person för hantering av kundklagomål. Vidare finns idag en väl utvecklad riktlinje för hantering av klagomål vilken står i paritet till bolagets verksamhet och komplexitet. I riktlinjen återfinns rutiner för handläggning och beslut likväl som rutiner för överprövning.

Bolagets klagomålsansvarige har tagit fram mallar för loggning och uppföljning av skadeärenden och för att kunna mäta effektiviteten i hanteringsprocessen. Styrelsen och ledningen erhåller Klagomålsrapport inklusive statistik avseende 2017-2019, se exempel nedan:

Totalt inkomna ärenden 2019



Typ av skada 2017-2019



Ett arbete har initierats för att ta fram mätvariabler för att kunna följa upp effektiviteten i skadereglerings- och klagomålsärenden. Dessa mätvariabler bör ingå i kommande klagomålsrapporteringar så att ledningen och styrelsen kan följa upp effektiviteten i hanteringen samt kunna följa upp avvikelser, vilket inte framgår av rapporteringen 2020-11-17. Speciellt bör skaderegleringstiden mätas mot ett fast tidsmål (uppdelat på försäkringsklass), dels för att den idag föreligger vara väl utdragen process samt lättas kan mätas och påverkas vilket i sin tur bör minska ryktesrisken och antal inkomna klagomål.

I övrigt är Bolagets hantering av klagomål och utvärdering i linje med interna riktlinjer och regelverkets krav.

Bolagets process för fortutbildning – IDD

Bakgrund

Personal- och ledningens fortutbildning

Det finns regler om fortutbildning för personal hos försäkringsföretag och försäkringsdistributörer i LFD, 4 kap. 5 § samt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution, FFFS 2018:10, 8 kap. 3-4 §§.

Vidare ska försäkringsdistributörer ska enligt 4 kap. 6 § FDL ha rutiner och riktlinjer för intern kontroll avseende deras medarbetares kunskap och kompetens, fortbildning och yrkesutveckling samt god vandel. Det ställs även krav på att försäkringsdistributören ska inrätta, upprätthålla och uppdatera register för dokumentation av de åtgärder som vidtagits för att uppfylla dessa krav.

Relevanta personer

En försäkringsdistributör ska utse en eller flera personer som ansvarar för att Bolaget fullgör de skyldigheter som anges ovan avseende rutiner, riktlinjer och register och ska på begäran av Finansinspektionen lämna ut namnet på den eller de personerna. En försäkringsdistributör ska säkerställa att personer som ingår i distributionskedjan erhåller minst 15 timmars utbildning, inom relevanta områden, samt genomgår ett kunskapstest på årlig basis.

Iakttagelse och rekommendation:

Regelefterlevnadsfunktionen har tagit del av Riktlinjen för försäkringsdistribution som innehåller krav på kunskap och kompetens (bilaga) samt fortbildning om minst 15 timmar per år. Krav på ett årligt kunskapstest anges inte men är ett krav utifrån regelverket. Kompetens och kunskapskraven inklusive anseende och soliditet följer Bolagets riktlinjer om lämplighetsbedömning.

Bolaget har identifierade angivna personer som omfattas av kraven på kunskap, kompetens och fortbildning.

Under november genomfördes lämplighetsprövning avseende kompetens och kunskapskrav inklusive soliditet för kundansvariga. Tidigare under 2020 har övriga personer och ledningen genomgått samma lämplighetsprövning. Ledningen och styrelsen har tidigare genomfört utbildning om IDD och lagen om försäkringsdistribution.


Avseende relevanta personer inom försäkringsdistributionen hos Göta Lejon visar dokumentationen att antalet fortutbildningstimmar inte helt uppnåtts vilket alltjämt får anses som obetydlig avvikelse pga Covid 19 situationen.

Bolagets rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning

Klagomålshantering och rapportering - Bolaget bör detaljera i Klagomålsrapporterna mätvariabler (riskaptit) så att ledningen och styrelsen kan följa upp effektiviteten i hanteringen samt kunna följa upp avvikelser. Värdefulla mätvariabler kan vara skaderegleringstid per försäkringsgren, klagomålshanteringstid, antal skade- och klagomålsärenden (per år och försäkringsklass) samt uppföljning av skadekostnad och skaderegleringskostnad per försäkringsklass.

Bolagets rekommenderas att säkerställa att berörda personer inom försäkringsdistributionen (kundansvariga) genomför minst 15 utbildningstimmar och kunskapstest om IDD under 2021.

Riskindex	
Tillfredställande	Grön
Förbättringsmöjlighet	Yellow 
Åtgärd krävs	Orange
Omedelbar åtgärd	Röd

Omvärldsbevakning

I detta avsnitt presenteras relevanta och aktuella händelser inom den tillståndspliktiga verksamheten och branschorganisationer. Det kan avse ny lagstiftning som trätt i kraft såväl nationellt som internationellt.

Myndighetsfokus

FI:s nya rutiner för ökad öppenhet

Från årsskiftet kommer vi att publicera information om de tillsynsundersökningar som vi påbörjar. Informationen kommer innehålla uppgifter om vilken typ av undersökning som startas och namnen på företagen under tillsyn som berörs.

På liknande sätt kommer vi att publicera resultatet av tillsynsundersökningarna, även i de fall när de inte avslutas med en sanktion eller annat ingripande. Vi vill på det här sättet öka insynen om vilka undersökningar och bedömningar vi gör i vår tillsyn.

Information om påbörjade eller avslutade undersökningar kommer att publiceras på FI:s webbplats varje dag kl. 10.

För företagen under tillsyn innebär detta att FI publicerar information dagen efter att de meddelats om att en ny undersökning påbörjats eller att en undersökning har avslutats.

Förändringarna omfattar alla företag under tillsyn.

Eiopa publicerar förslag på förändringar i Solvens 2

FI konstaterar i en kommentar att Eiopa inte ser något behov av fundamentala förändringar av regelverket. Däremot menar Eiopa att vissa justeringar behöver göras för att säkerställa att regelverket fortsätter vara lämpligt även i framtiden.

Bland annat vill Eiopa ha en ny metod för att beräkna den riskfria räntan, genomföra vissa förändringar av bolagens solvensrapportering och specificera kraven när det gäller grupp-tillsyn.





I sin genomgång understryker Eiopa också att man önskar att ett europeiskt garantisystem för försäkring genomförs som innebär att försäkringstagarnas tillgångar i försäkringsbolag garanteras.

Årssammanställning 2020

I detta avsnitt presenteras aktiviteter som regelefterlevnadsfunktionen genomfört under 2020 utöver granskning aktiviteter.

- **Utvärdering och sammanställning lämplighet (fit & proper SII)**, styrelsen, ledningen och kundansvariga
- **Utvärdering och sammanställning intressekonflikter (FRL)**, styrelsen, ledningen och kundansvariga
- **Utbildningar**, Företagsstyrning och riktlinjer i Göta Lejon
- **Möte centrala funktioner**, uppstartsmöte inför granskningsplaner. Utvärderingsmöte Internrevision
- **Övrigt arbete**: Upprätta checklista för IDD till kundansvariga, upprätta förslag till Etikpolicy och mindre uppdateringsförslag till riktlinjer och företagsstyrningsmanual

Riskbedömning

Riskindex		Konsekvens
Mycket låg risk - Tillfredställande		Inga väsentliga brister har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter kan förekomma och bör beaktas inom en rimlig tidsram
Låg risk - Förbättringsmöjlighet		En eller flera brister har identifierats och om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Medel risk - Åtgärd krävs		Väsentliga brister har identifierats och om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå och i finansiella eller operativa förluster
Hög risk – Omedelbar åtgärd		En eller flera kritiska brister har identifierats vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Kontaktuppgifter

Stockholm 2021-01-05

Granskningsansvarig:

Stefan Hederstedt

Transcendent Group

+46 70 146 38 20

Om Transcendentgroup

Hos Transcendent Group möter du erfarna konsulter inom Governance, Risk och Compliance. Våra tjänster skapar trygghet och möjligheter för myndigheter, företag och andra organisationer inom en rad olika branscher. Sedan bolagets start 2001 har Transcendent byggt ett differentierat erbjudande baserat på en värderingsdriven kultur med erfarna experter. Transcendent Group är en av Sveriges bästa arbetsplatser 2020 och har varit ett Great Place to Work sedan 2012. Transcendent Group har cirka 125 antal anställda i 7 länder runtom i Europa. Transcendent Group är noterat på Nasdaq First North Premier Growth Market.



Ordlista

Orsa (Own Risk and Solvency Assessment) (ERSA) - Egen risk och solvens-bedömning. Begreppet Orsa omfattar bedömning av företagets totala solvensbehov, fortlöpande efterlevnad av bestämmelserna om solvens- och minimikapitalkrav, bedömning av skillnader mellan företagets riskprofil och antaganden som ligger till grund för solvenskapital-kravsberäkningen och processer för Orsa.

FTA - Försäkringstekniska avsättningar. Försäkringstekniska avsättningar ska motsvara det aktuella belopp som försäkrings- och återförsäkringsföretag skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag.

Riskmodul, underriskmodul - Solvenskapitalkravet omfattar kapitalkrav för enskilda riskmoduler som aggregeras enligt en matematisk formel och en korrelationsmatris. Exempel på riskmoduler är marknadsrisk och livförsäkringsrisk. För de flesta riskmoduler finns även flera underriskmoduler, som till exempel aktierisk och länglevnadsrisk.

Riskprofil - Riskprofilen är företagets sammanvägda bedömning av de risker som företaget är exponerat för. Riskprofilen kan beskrivas både kvalitativt och kvantitativt.

Standardformeln - Standardformeln används för att beräkna solvens-kapitalkravet.

Solvenskapitalkrav - Den minsta storlek på det medräkningsbara primärkapitalkravet som krävs för att försäkringsföretaget med 99,5 procents sannolikhet ska ha tillgångar under kommande tolv månader som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar beräknat enligt standarformeln.

Totalt solvensbehov - Det kapital som företaget bedömer krävs för att bedriva verksamheten på såväl kort som lång sikt utifrån företagets egen riskprofil, risktolerans och affärsstrategi. Det totala solvensbehovet ska inte förväxlas med solvenskapitalkravet.

Centrala funktionerna i företagsstyrningssystem - Med centrala funktionerna avses riskhanteringsfunktionen, funktionen för regel efterlevnad, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision.

ESG - Environmental and Social Governance – ”sociala och miljömässiga ansvarstagande” krav om hur Bolaget förhåller sig till hållbarhetsrisker samt klimat- och social hållbara system/investeringar.

ICT - Information and Communication Technology – IKT informations- och kommunikationsteknik. Krav kopplat till IT risker såsom cyberrisker, outsourcing och beredskapsplanering.