



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-04-09

Diarienummer 0013/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Regelefterlevnadsrapport, kvartal 1 2021

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna regelefterlevnadsrapporten för kvartal 1, 2021

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen lämnar varje år fyra rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i den plan som regelefterlevnadsfunktionen upprättar årligen och som godkänns av styrelsen för ett år i taget.

Rapporten från första kvartalet har inga avvikelser.

När det gäller styrelsens samlade kompetens ser man en positiv trend, vilket torde tyda på att utbildningsinsatser och erfarenhet gett resultat.

Inga faktiska intressekonflikter finns identifierade precis som tidigare år.

Bedömning av kundansvarigas kompetens så har poängsättningen ökat för året och alla personer redovisar erfarenhet och kompetens väl över lägsta golvnivå för samtliga kategorier.

Bedömning av belastningsregister har utgått pga. rådande omständigheter och inställda fysiska möten. Intyg om soliditet har skett via utdrag från KFM, från vardera personen utan avvikelser.

Bedömning av uppdragstagares kompetens och erfarenhet samt intyg av anseende och soliditet har skett via intyg från uppdragstagare och Göta Lejons utvärderingsblankett. Samtliga personer redovisar gedigen erfarenhet och kompetens som är relevant för utförandet av uppdraget.

Intyg om anseende och soliditet har skett antingen genom försäkran från personen själv eller via intyg från arbetsgivaren för respektive person.

Intressekonflikter

Bilagor

1.Regelefterlevnadsrapport kvartal 1, 2021

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta lejon

Granskningsrapport kvartal 1

Regelefterlevnad 2021

Innehåll

Innehåll	2
Regelefterlevnadsfunktionens övergripande bedömning	3
Resultatet av granskningen kvartal 1	3
Sammanfattning av granskningen kvartal 1 2021	4
Compliance strategi	6
Introduktion	6
Bakgrund	6
Syfte	6
Metodik	6
Tidigare granskningar 2020	8
Sammanfattning av granskningen kvartal 3	8
Granskning kvartal 1 2021	9
Bolagets regulatorisk kommunikation	9
Internkontroll och ramverk	10
Bedömning av erfarenhet och kompetens för styrelsen som helhet	11
Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom försäkringsdistributionen	11
Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom centralafunktioner	11
Process och riktlinje för hantering av intressekonflikter	12
Omvärldsbevakning	13
Årssammanställning 2021	14
Riskbedömning	14
Kontaktuppgifter	14
Bilaga 1	15
Ordlista	17

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.

Vad det gäller lämplighetsprövning av erfarenhet och kompetens konstateras för samtliga kategorier som bedöms att kunskaps och erfarenhetsnivån är jämn och över det gränsvärde som har antagits som "golvnivå" dvs poäng 2. Bedömning av uppdragstagares lämplighet samt intyg av anseende och soliditet redovisar gedigen erfarenhet och kompetens som är relevant för utförandet av respektive uppdrag. Vidare har inga faktiska intressekonflikter identifierats.

Resultatet av granskningen kvartal 1

Regelefterlevnadsfunktionens rekommendationer och noteringar sammanfattas i tabellen nedan.

Granskningsområde	Riskindex	Kommentar
1. Tidigare granskning		
Uppföljning och sammanställning tidigare granskningar		Inga ytterligare rekommendationer.
2. Regulatoriskt		
Uppföljning kommunikation och ärenden hos FI		Inga ytterligare rekommendationer.
3. Internkontroll och ramverk		
Lämplighetsprövning styrelsen		Inga ytterligare rekommendationer.
Lämplighetsprövning personal		Inga ytterligare rekommendationer.
Lämplighetsprövning uppdragstagare		Inga ytterligare rekommendationer.
Intressekonflikter styrelsen		Inga ytterligare rekommendationer.
Intressekonflikter personal		Inga ytterligare rekommendationer.
4. Regelverk		
Ny eller förändrad lagstiftning		Inga tillkommande rekommendationer. Sedan tidigare kvarstår att upprätta strategi för EIOPA:s IKT (ICT) och molntjänster som hanteras kvartal 2 2021.

Riskindex	
Mycket låg risk - Tillfredställande	
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 1 2021

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 resultat av lämplighetsprövningen av styrelse, ledning och personal visar på en uppåtgående trend och resultatet visar på att genomförda utbildningsinsatser har gett positiv effekt.

För samtliga kategorier som bedöms konstateras att kunskaps och erfarenhetsnivån är jämn och över det gränsvärde som har antagits som "golvnivå" dvs poäng 2.

Nedan följer sammanställning från respektive kategori av personer som omfattas av kraven.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för styrelsen som helhet

Vad det gäller poängsättningen pekar resultat fortsatt på en uppåtgående trend. Samtliga ledamöter ligger över lägsta gränsvärde om poängsättning 2 för vardera kategorin. Resultatet visar på att genomförda utbildningsinsatser har gett positiv effekt.

De områden som har fortsatt något lägre resultat dvs anses som svårast är kunskap om försäkringsredovisning, riskhantering och aktuariell kunskap. Se vidare i Bilaga 1.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för ledningen på individnivå

Vad det gäller ledningens är poängsättningen genomgående hög. Inga områden är utmärkande eller i behov av specifika utbildningsinsatser.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom försäkringsdistributionen

Bedömning av kundansvarigas kompetens så har poängsättningen ökat för året och alla personer redovisar erfarenhet och kompetens väl över lägsta golvnivå för samtliga kategorier.

Bedömning av belastningsregister har utgått pga. rådande omständigheter och inställda fysiska möten. Intyg om soliditet har skett via utdrag från KFM, från vardera personen utan avvikelse.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom centralafunktioner

Bedömning av uppdragstagares kompetens och erfarenhet samt intyg av anseende och soliditet har skett via intyg från uppdragstagare och Göta Lejons utvärderingsblankett. Samtliga personer redovisar gedigen erfarenhet och kompetens som är relevant för utförandet av uppdraget.

Intyg om anseende och soliditet har skett antingen genom försäkran från personen själv eller via intyg från arbetsgivaren för respektive person.

Intressekonflikter

Bolaget har en mycket väl utvecklad riktlinje för hantering av intressekonflikter och jäv. En granskning har gjorts av riktlinjens förenlighet med gällande regler avseende identifiering, hantering och dokumentation av intressekonflikter i allmänhet. Vidare så behandlas frågan på vardera styrelsemötet som en stående punkt.

Under 2021 har processen för identifiering av intressekonflikter genomförts via ett frågeformulär för självutvärdering av intressekonflikter och jäv.

Regelefterlevnadsfunktionen har följt upp och utvärderat svaren från samtliga svarande av styrelsen, ledningen och berörd personal och inga svar indikerar att intressekonflikt föreligger.

Vad gäller intressekonflikter vid avtalsförhållanden noteras, att intressekonflikter och jäv ingår som en del av Bolagets behovs och riskanalys samt upphandling via LOU. Mot bakgrund av Bolagets storlek och verksamhet bedöms ovan rutin stå i proportionalitet med regelverkets krav.

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 avspeglar 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 KVARTAL 1		
Kontrolleras av att tidigare rekommendationer beaktats eller åtgärdats. Sammanställning årsrapport.		
Granskningsområde	Kontrollmetod	Underlag
Regulatoriskt		
Regulatorisk kommunikation	Kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.	Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar tillställt FI.
Internkontroll och styrning		
Internkontroll	Granskning av styrelsens samlade kompetens Kontroll och utvärdering av eventuella intressekonflikter - Styrelsen	Utvärdering av bolaget dokumentering Utvärdering av bolaget dokumentering (enkät)

	<ul style="list-style-type: none"> - Ledningen - Kundansvariga 	
Regelverk		
Ny eller förnyad lagstiftning	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev.

Granskat material

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

- Lämplighetsutvärderingsunderlag kundansvariga och ledning
- Riktlinje för lämplighet
- Enkät avseende intressekonflikter styrelsen, ledningen och personal

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")

Tidigare granskningar 2020

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

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 1 2021

Regulatoriskt

Enligt 2 kap. 1 § FRL föreligger tillståndsplikt för att driva försäkringsrörelse. Bolaget är av denna anledning skyldig att inneha licens eller koncession i förhållande till Bolagets reglerade verksamhet, både nationellt och i förhållande till gränsöverskridande handel.

Bolagets regulatorisk kommunikation

Introduktion

Bolagets verksamhet ska stämma överens med rapporterad och registrerad information till myndigheter. Eventuella ändringsanmälningar av verksamheten eller ledning ska finnas dokumenterade hos Bolaget för att återspegla registrerade ärenden i Finansinspektionens diarium. Denna del av granskningen avser att säkra att Bolaget följer sina utfärdade licenser samt upprätthåller den regulatoriska kommunikationen.

Metod

Regelefterlevnadsfunktionen har genomfört en kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.

Granskning

Finansinspektionens diarium

Bolaget har under granskningsperioden fyra registrerade ärenden under Finansinspektionens diarium:

- 2021-03-12, diarienummer 21-6503, Ledningsprövning (ny styrelseledamot)
- 2021-02-17, diarienummer 21-3622, Anmälan uppdragsavtal (leverantörsbyte)
- 2021-02-01, diarienummer 21-2311, Förfrågan om rapportering
- 2021-01-28, diarienummer 20-16157, Information om verksamheten

Ingen av ovan ärende har lett till fördjupad granskning, utan betecknas vara av ”normal art”. De två sista ärenden är kopplade till Bolagets löpande rapportering till Finansinspektionen.

Ägarförhållanden

Regelefterlevnadsfunktionen har inte noterat att några förändringar i ägarförhållandet.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning och rekommendation:

Regelefterlevnadsfunktionen konstaterar att Bolagets anmälningar till tillsynsmyndigheten har skett på förestående sätt. Funktionen har därmed inga rekommendationer.

Riskindex	
Tillfredställande →	Grön
Förbättringsmöjlighet	Gul
Åtgärd krävs	Orange
Omedelbar åtgärd	Röd

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 stödjande dokumentation.

Underlag

- Process och riktlinje för hantering av intressekonflikter
- Enkät från självvärdering av intressekonflikter
- Bolagets riktlinje för lämplighet
- Lämplighetsunderlag för ledningen och personal inklusive anseende och soliditet

Granskning

Utvärdering lämplighet för ledningen och personal

Bakgrund

Syftet är att identifiera eventuella kunskapsluckor för extra utbildningsinsatser utifrån regelverkskraven och Göta Lejons tillståndspliktiga verksamhet. Målet är att kunna följa utvecklingen övertiden samt se förändringar ifall organisationen- eller personalsammansättningen förändras.

Sammanställning av styrelsens, ledningen och kundansvarigas kompetens och erfarenhet samt bedömning av anseende och soliditet utifrån regelverkskraven i Solvens II och Finansinspektionens riktlinjer för lämplighetsprövning (FFFS 2018:15).

Inledning erfarenhetskriterier

Vid bedömningen av erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av teoretiska erfarenhet uppmärksammas särskilt utbildningens nivå och inriktning och huruvida den har med försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden att göra. Värdefull erfarenhet är exempelvis redovisningskompetens, erfarenhet av eget företagande, försäkringsspecifik kompetens, ekonomisk kunskap samt erfarenhet av olika typer av ledarskap. När erfarenheter bedöms uppmärksammas särskilt teoretisk och praktisk erfarenhet av:

- a) finansiella marknader,
- b) rättsliga ramar och krav för försäkringsverksamhet,
- c) strategisk planering och förståelse av bolagets affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs,
- d) riskhantering (att identifiera, bedöma, övervaka, kontrollera och mildra de huvudsakliga typer av risker som ett försäkringsföretag löper),
- e) bedömningar av bolagets effektivitet och av att skapa effektiv styrning, övervakning och kontroll och
- f) tolkning av finansiell information och identifiering av viktiga frågor på basis av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder.

*Försäkringsdistributör och försäkringsvillkor inklusive skadereglering riktar sig särskilt till kundansvariga.

Styrelsen bedöms som kollektiv och ska innehå de erfarenheter som beskrivs ovan. Ledningen och personal testas som individer och detsamma gäller personer i *försäkringsdistributions kedjan.

Iakttagelse och bedömning

När det gäller prövning av anseende och soliditet har det pga. rådande omständigheter (Covid) inte kunnat säkerställas genom avrapportering av belastningsregister till regelefterlevnadsfunktionen detta år. Utan för styrelsen har respektive person intygat, via bilaga 1 försäkran, att ingen förändring råder sedan 2020. När det gäller ledningen har respektive chef växelvis kontrollerats internt. Och för kundansvariga har kontroll av soliditet intygats via utdrag från Kronofogdemyndigheten ("KFM"). För samtliga kategorier som bedöms konstateras att kunskaps och erfarenhetsnivån är jämn och över det gränsvärde som har antagits som "golvnivå" dvs poäng 2. Ledningen har pga. mångårig erfarenhet av regelverk och Göta Lejons verksamhet poängsättning väl övermedelnivå.

Nedan följer sammanställning från respektive kategori av personer som omfattas av kraven.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för styrelsen som helhet

Vad det gäller poängsättningen pekar resultat fortsatt på en uppåtgående trend. Samtliga ledamöter ligger över lägsta gränsvärde om poängsättning 2 för vardera kategorin. Resultatet visar på att genomförda utbildningsinsatser har gett positiv effekt.

De områden som har fortsatt något lägre resultat dvs anses som svårast är kunskap om försäkringsredovisning, riskhantering och aktuariell kunskap. Se vidare i Bilaga 1.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för ledningen på individnivå

Vad det gäller ledningens är poängsättningen genomgående hög. Inga områden är utmärkande eller i behov av specifika utbildningsinsatser.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom försäkringsdistributionen

Bedömning av kundansvarigas kompetens och erfarenhet har skett via självutvärderingsblanketten. Generellt har poängsättningen ökat för året och alla personer redovisar erfarenhet och kompetens väl över lägsta golvnivå för samtliga kategorier.

Bedömning av belastningsregister har utgått pga. rådande omständigheter och inställda fysiska möten. Intyg om soliditet har skett via utdrag från KFM, från vardera personen utan avvikelse.

Bedömning av erfarenhet och kompetens för personer inom centralafunktioner

Bedömning av uppdragstagares kompetens och erfarenhet samt intyg av anseende och soliditet har skett via intyg från uppdragstagare och Göta Lejons utvärderingsblankett. Samtliga personer redovisar gedigen erfarenhet och kompetens som är relevant för utförandet av uppdraget.

Intyg om anseende och soliditet har skett antingen genom Försäkran från personen själv eller via intyg från arbetsgivaren för respektive person.

Process och riktlinje för hantering av intressekonflikter

Bakgrund

Det föreligger en skyldighet för Bolaget enligt både Solvens-II/FRL och IDD/FDL att upprätta riktlinjer avseende hur bolaget agerar för att motverka och hantera intressekonflikter. Bolaget ska dokumentera identifierade intressekonflikter samt beskriva hur Bolaget hanterat de identifierade konflikterna.

Bolaget kontrollerar intressekonflikter i samband varje styrelsemöte. Vidare används en frågeenkät avseende intressekonflikter och bisyssla som samtliga berörda fyller i för utvärdering av regelefterlevnadsfunktionen. Intressekonflikter och hantering av den samma har också varit föremål vid utbildningsinsatser från regelefterlevnadsfunktionen för styrelse, ledningen och personal. Vidare sammanställs eventuella och potentiella intressekonflikter i ett register. Vid tidpunkten för granskningen fanns ingen förändring av tidigare identifierade intressekonflikter. Riktlinjen och processen för identifiering och hantering av intressekonflikter anses stå i proportion till regelverket och inga ytterligare rekommendationer finns.

Iakttagelse och bedömning

Bolaget har en mycket väl utvecklad riktlinje för hantering av intressekonflikter och jäv. En granskning har gjorts av riktlinjens förenlighet med gällande regler avseende identifiering, hantering och dokumentation av intressekonflikter i allmänhet. Vidare så behandlas frågan på vardera styrelsemötet som en stående punkt. Under 2021 har processen för identifiering av intressekonflikter genomförts via ett frågeformulär för självutvärdering av intressekonflikter och jäv.

Regelefterlevnadsfunktionen har följt upp och utvärderat svaren från samtliga svarande av styrelsen, ledningen och berörd personal och inga svar indikerar att intressekonflikt föreligger.

Vad gäller intressekonflikter vid avtalsförhållanden noteras, att intressekonflikter och jäv ingår som en del av Bolagets behovs och riskanalys samt upphandling via LOU. Mot bakgrund av Bolagets storlek och verksamhet bedöms ovan rutin stå i proportionalitet med regelverkets krav.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning och rekommendation:

Inga ytterligare rekommendationer.

Riskindex	
Tillfredställande	→
Förbättringsmöjlighet	
Åtgärd krävs	
Omedelbar åtgärd	

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

Finansinspektionens fokusområden för 2021

- Konsumentskydd
- Penningtvätt
- Intressekonflikter
- Försäkringsdistributionen, rutiner för produktstyrning och produktgodkännande (POG)

FI genomför enkätundersökning för att kartlägga försäkringsföretagens klagomålshantering

Ett sätt att mäta om försäkringsföretagen agerar med kundens bästa i fokus är att analysera företagets riktlinjer och processer för klagomålshantering och hur företagen använder klagomål för analys och förbättringsarbete inom företaget.

Om försäkringstagaren inte har möjlighet att på ett enkelt sätt framföra konkret missnöje med hanteringen av en finansiell tjänst eller produkt till ett försäkringsföretag finns risk att företagen vad gäller till exempel premier, skadereglering och produktutbud inte behandlar försäkringstagarna rättvist, hederligt och professionellt. Om ett försäkringsföretag inte hanterar och analyserar klagomål som en naturlig del av sin verksamhet blir det också svårt att utveckla produkter som bättre anpassas till försäkringstagarnas behov.

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.

FI undersökning - Försäkringsföretagens solvenssituation kvartal 4 2020

Sammanställningen avser skadeförsäkringsbolag,

Skadeförsäkringsföretag, kvartal 4 2020 (totalt 91 rapporterade företag)	
Nyckeltal och gränsvärde	Antal företag som underskrider/ överskrider gränsvärdet
SCR-kvot < 120 % Varav SCR-kvot < 100 %	0 0
MCR-kvot < 150 % Varav MCR-kvot < 100%	3 0
Förändring SCR > +/- 30 %	5
Förändring MCR > +/- 30 %	0
Förändring kapitalbas SCR > +/- 30 %	3
Förändring kapitalbas MCR > +/- 30 %	3

Källa: Solvens 2-rapportering

Årssammanställning 2021

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

- **Utbildningar**, Företagsstyrning och riktlinjer i Göta Lejon för styrelsen och personal
- **Möte centralafunktioner**, överlämningsmöte med ny uppdragstagare för regelefterlevnadsfunktionen
- **Övrigt**, möte och genomgång av öppna rekommendationer från centralafunktioner och DSO
Arbete med incidenthanteringsprocess avseende personuppgiftsincidenter

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 2021-04-12

Granskningsansvarig:

Stefan Hederstedt

Transcendent Group

+46 70 146 38 20

Bilaga 1

Kompetens, kravprofil	Ledamot	Totalt styrelsen
Göteborgs stad, marknaden (a)	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	Tot 25/8 = 3,1 (Tot 25/8 = 3,1)
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen. (a)	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och risker inkl. kapitalförvaltning, skuldtäckning och solvenskrav.	Tot 25/8 = 3,1 (Tot 24/8 = 3)
Försäkringsprodukter (a)	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	Tot 24/8 = 3 (Tot 23/8 = 2,8)
Försäkringskompetens (a)	Övergripande förståelse för affären och risker i försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	Tot 24/8 = 3 (Tot 24/8 = 3)
Ekonomi (d)	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	Tot 27/8 = 3,3 (Tot 27/8 = 3,3)
Försäkringsredovisning (d)	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning, kapitalkrav och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget och bolagets revisionsutskott	Tot 22/8 = 2,8 (Tot 21/8 = 2,6)
Regelverk (e)	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II, Finansinspektionens föreskrifter) för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	Tot 23/8 = 2,9 (Tot 21/8 = 2,6)
Affärsstrategi (b)	Know your business, kunskap om Försäkrings AB Göta Lejon för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur	Tot 24/8 = 3 (Tot 24/8 = 3)

	det hänger ihop och för styrelsens uttalande i ERSA- och årsrapporter.	
Aktuariell kompetens (d)	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering, dess risker och kapitalkrav, (försäkringstekniska frågor), ERSA-rapport	Tot 21/8 = 2,6 (Tot 20/8 = 2,5)
Bolagsstyrning och revisionsutskott (c)	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget. Styrelsen i bolaget utgör även revisionsutskott med hantering av utskottets uppgifter	Tot 26/8 = 3,2 (Tot 25/8 = 3,1)
Risk (c)	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	Tot 21/8 = 2,6 (Tot 20/8 = 2,5)
Juridik (e)	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II) som bolaget ska följa. Detta för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlig rätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	Tot 25/8 = 3,1 (Tot 25/8 = 3,1)
IT-system (c)	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	Tot 25/8 = 3,1 (Tot 24/8 = 3)

● Godkänt resultat ● Resultat något under snittet varvid utbildningsinsatser bör beaktas

Föregående års resultat inom parantes.

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 regelefterlevnad, 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.