



Beslutsunderlag

Utfärdat 2011-10-26

Diarienummer 0061/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Statusrapport rekommendationer från kontrollfunktionerna 2021

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna avlämnad statusrapport rekommendationer för kontrollfunktionerna 2021.

Sammanfattning

Statusrapporten visar hur bolaget har arbetat med rekommendationerna från kontrollfunktionerna.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Samverkan sker med kontrollfunktionerna och medarbetare i bolaget.

Bilagor

1. Statusrapport rekommendationer från kontrollfunktionerna 2021

Ärendet

Styrelsen ska säkerställa att rekommendationer från våra kontrollfunktioner följs upp och avslutas inom rimlig tid om annat ej påverkar avslutet av rekommendationen.

Beskrivning av ärendet

Bolaget ska kvartalsvis genomföra granskningar av verksamheten. Enligt Försäkringsrörelselagen **kap. 10 Företagsstyrning**, ska kontrollfunktionerna utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att arbetet med rekommendationerna sker löpande och rapporteras i bolagets företagsstyrningssystem, Stratsys. Rekommendationerna uppdateras minst 2 gånger per år.

Status rekommendationer från kontrollfunktionerna

Försäkrings AB Göta Lejon
2021

Innehållsförteckning

1 Åtgärder.....	3
1.1 2019 Rapport kvartal 3, Riskkontroll	3
1.2 2019 Rapport kvartal 4, Riskkontroll	3
1.3 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen	3
1.4 2020 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	4
1.5 2020 Rapport kvartal 4, Regelefterlevnad	4
1.6 2020 Rapport Aktuarien	4
1.7 2021 Rapport kvartal 1, Riskkontroll	4
1.8 2021 Rapport kvartal 1, Regelefterlevnad	5
1.9 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen	5
1.10 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad	6
1.11 2021 Rapport kvartal 2, Internrevisionen	7
1.12 2021 Rapport internrevision kvartal 3.....	8

1 Åtgärder

1.1 2019 Rapport kvartal 3, Riskkontroll



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Bolaget rekommenderas att uppdatera sina försäkringstekniska riktlinjer, för att till fullo avspegla den koncession man har enligt Finansinspektionens företagsregister.		Björn Wennerström	De försäkringstekniska riktlinjerna håller på att uppdateras av bolagets aktuarie. Ekonomichefen kommer därefter uppdatera försäkringsklasserna enligt koncession hos Finansinspektionen. Luftfartyg (klass 5) ska läggas till och Fartyg (klass 6) ska tas bort. Ändringen har ingen praktisk betydelse då Göta Lejon inte försäkras vare sig fartyg eller luftfartyg. Ändringen kan dock inte göras förrän den nya bolagsordningen har godkänts av Finansinspektionen. Annars blir det ett gap mellan riktlinjen och bolagsordningen. Beräknas vara klart under kvartal 2 2022.

1.2 2019 Rapport kvartal 4, Riskkontroll



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Riskkontrollfunktionen rekommenderar bolaget att överväga en höjning på det egna målet om att ha minst 110% täckningsgrad för att ha större marginaler från lagkravet om 100% täckningsgrad.		Björn Wennerström	Rutin för förmånsrättsregister håller på att uppdateras. Skuld täckningsgraden har höjts till 125%. Klar under kvartal 4 2021.
Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget gör en årlig revidering av det övergripande ramverket, samt stickprov på de skrivelser som ersätter skaderapporter inom försäkringsgrenen ansvar att dessa innehåller den information som skall delges enligt bolagets ramverk.		Cecilia Jansson	Uppdatering av ramverk och riktlinjer gjorda 210101. Stickprov gjordes under årets granskning (Klart)

1.3 2019 Rapport kvartal 4, Internrevisionen



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Uppdatera FBU med ändringshistorik, framgå när expertbedömningar görs och beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå		Björn Wennerström	Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget ligger hos aktuarien för uppdatering. Det mesta är klart redan förra året. Beräknas vara klart under kvartal 4 2021.

1.4 2020 Rapport kvartal 1, Riskkontroll



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Skrivelsen om bolagets riskaptit, dvs att bolaget minst skall ha 150% bör utvecklas i Manual för företagsstyrning. Riskaptiten är tydligt förklarad i bolagets riskpolicy som för övrigt går att hänvisa till i manual för företagsstyrning.		Björn Wennerström	En kompletterande hänvisning till bolagets riskpolicy ska läggas till i manual för företagsstyrning. Beräknas bli klart under kvartal 4 2021.

1.5 2020 Rapport kvartal 4, Regelefterlevnad



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Klagomålsprocessen - riskaptit och system för rapportering samt riktlinjer internt och till skadereglerarna		Katrin Gundersen	Projektet kommer att avslutas och avrapporteras på LG. Uppdatering av hemsida med nya instruktioner. Information om ny process till Trafikkontoret och våra skadereglerare. Nya riktlinjer framtagna för överprövningar och klagomål samt process för överprövningar i 2c8 uppdaterad


1.6 2020 Rapport Aktuarien



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Prioritering av dataframtagandet från det nya skadesystemet så att störst möjlig kvalitet i analysdata säkerställs. Möjlighet för att särskilja noll-skador från vanliga skador när antalet skador rapportera bör finnas.		Björn Wennerström	Utkast till aktuarierapport finns på plats. Ekonomichef håller på med kvalitetssäkring av rapporten. Arbetet beräknas bli klart under kvartal 1 2022.


1.7 2021 Rapport kvartal 1, Riskkontroll



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Risikkontrollfunktionen noterar att solvenskvoten per 12 2020 är åter inom den interna risktoleransens. Med vetskapen om att bolaget uppmärksammat att man understigit målet om att ha en solvenskvot på minst 1,5 och att åtgärder för ett långsiktigt uppfyllande vidtas fortsätter risikkontrollfunktionen observera utvecklingen under kommande granskningar.		<i>Björn Wennerström</i>	Bolagets aktuarie kommer att räkna på premiens tillräcklighet inför 2022. Bolaget kommer att budgetera ett överskott för att öka solvenskvoten. Bolaget håller på att ta fram nya egendomsvillkor vilket kommer att minska bolagets skadekostnader. Vissa självrisker har höjts mot bolagets kunder. Bolaget fortsätter att arbeta skadeförebyggande mot sina kunder.





1.8 2021 Rapport kvartal 1, Regelefterlevnad



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
EIOPA IKT		<i>Katrin Gundersen</i>	Anpassningar har gjort i avtal och riktlinjer har tagits fram samt även checklista för upphandling inkl. molntjänster.

1.9 2021 Rapport kvartal 1, Internrevisionen








Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Process för hantering av kontinuitetsplan - Vidare rekommenderar vi att Bolaget förtydligar vem som har ansvaret för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen.		<i>Björn Wennerström</i>	Ansvaret för bolagets kontinuitetsplanen ligger nu på bolagets ekonomichef.
Process för hantering av kontinuitetsplan - Vi rekommenderar Bolaget att årligen granska och uppdatera kontinuitetsplanen genom att uppdateringen diskuteras och behandlas i ledningen/Business Continuity Management Team istället för att utkastet förbereds av bolagsjuristen.		<i>Björn Wennerström</i>	Bolaget uppdaterar årligen kontinuitetsplanen. Nästa uppdatering kommer att involvera bolagets riskkommitté samt diskuteras i bolagets ledningsgrupp. Klart under kvartal 1 2022.
Testning av kontinuitetsplan - Vi rekommenderar Bolaget att årligen testa kontinuitetsplanen genom att till exempel risikkontrollfunktionen eller annan på Bolaget sätter upp ett scenario som gör att kontinuitetsplanen måste användas.		<i>Björn Wennerström</i>	Testning av kontinuitetsplanen kommer att göras i december. Möte är inbokad med berörda samt bolagets riskhanteringsfunktion. Olika delar av planen kommer att testas löpande år för år.
Utbildning för anställda om kontinuitetsplanen - Vi rekommenderar Bolaget att årligen ha en kortare genomgång av kontinuitetsplanen för de anställda.		<i>Björn Wennerström</i>	Bolaget kommer att gå igenom planen med medarbetarna när den nya planen är färdigställd. Beräknas göras under kvartal 1 2022.

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Hantering av Göteborgs Stads jourtelefon - Vi rekommenderar Bolaget att till exempel kontakta Göteborgs Stad för att utreda hur andra kommunala bolag hanterar jourtelefonen. Utifrån den information kan Bolaget ta fram en instruktion för vem som bör vara ansvarig för jourtelefonen och hur jourtelefonen ska hanteras.		<i>Petra Willquist</i>	Avstämt med Stadsledningskontoret (säkerhet och beredskap). Tas omhand i nya krisledningsplanen.
Hantering av Covid 19 pandemin - Vi rekommenderar Bolaget att se över definitionen av kris i Krisledningsplanen så att inte kraven på vad som definierar en kris är för högt ställda och att Krisledningsplanen i så fall aldrig kommer att tas i bruk.		<i>Petra Willquist</i>	Tas omhand i den nya krisledningsplanen.

1.10 2021 Rapport kvartal 2, Regelefterlevnad



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Det pågår ett arbete med att se över och revidera Bolagets uppdragsavtal för att dessa ska efterleva gällande regelkrav på innehåll i sådana avtal. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.		<i>Katrin Gundersen</i>	Samtliga avtal med utlagd verksamhet har granskats och uppdaterats under kvartal 2 och kvartal 3.
Rekommendation att se över avsnitt 2.0 "Uppdragsavtalets innehåll" i riktlinjerna i syfte att det ska överensstämja med art. 274.4 den delegerade förordningen 2015/35 om krav på innehåll i uppdragsavtal. Vidare bör riktlinjekompletteras med vad som bör ingå i uppdragsavtal enligt relevanta riktlinjer från EIOPA avseende IKT samt molntjänster. Revidering anses nödvändig för att säkerställa att samtliga regelkrav beaktas vid framtagande av uppdragsavtal.		<i>Katrin Gundersen</i>	Riktlinjen har uppdaterats med en anvisning till gällande Solvens II lagstiftning.
En översyn rekommenderas även avseende Bolagets checklista för utlagd verksamhet i syfte att även fånga upp kraven i EIOPA:s riktlinjer för molntjänster samt EIOPA:s IKTriktlinjer		<i>Katrin Gundersen</i>	Checklistan är uppdaterad
Rekommendation att hålla minst årliga avstämningar med samtliga tjänsteleverantörer samt dokumentera dessa avstämningar.		<i>Katrin Gundersen, Cecilia Jansson, Hanna Svantesson, Björn Wennerström</i>	Utbildning kommer att bokas i januari 2022
Vidare rekommenderas att det minst årligen genomförs en övergripande analys av den utlagda verksamheten i syfte att kunna bedöma behovet av utlagd verksamhet och fånga upp eventuella brister hos tjänsteleverantörer. Detta bedöms nödvändigt för att bibehålla en god intern styrning och kontroll.		<i>Katrin Gundersen, Cecilia Jansson, Hanna Svantesson, Björn Wennerström</i>	Ansvariga för den utlagda verksamheten kommer att informeras

Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Rekommendation att Bolaget ser över Bolagets kontinuitetsplan under året för att säkerställa att där anges uppdaterade och relevanta uppgifter och kontaktuppgifter.petr	—	Björn Wennerström	Uppdatering av kontinuitetsplanen kommer att påbörjas under kvartal 4 2021 och färdigställas under kvartal 1 2022.
Utöver ovan har KPMG i sin internrevisionsrapport 2021:1 rekommenderat att Bolaget förtydligar vem som har ansvar för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen	✓	Björn Wennerström	Bolaget har tagit ett helhetsgrepp på samtliga riskhanteringsaktiviteter och fördelat ansvar inom organisationen.
Ett fåtal rekommendationer kvarstår beträffande klagomål, vilka lämnats till Bolaget. Se närmare i 2.2 i rapporten.	👍	Cecilia Jansson	Nya riktlinjer har tagits fram och godkänts av bolaget.
Bolaget antog en IKT-riktlinje vid styrelsemötet den 8 juni 2021. Denna kommer att granskas inom ramen för kontroll av Bolagets IKT-anpassning efter att Bolagets granskning av informationssäkerhet och IKT är slutförd och Bolaget erhållit en rapport över granskningen.	👍	Katrin Gundersen	Organisationsförändringar har medfört att ansvaret för denna riktlinje kommer att överföras till säkerhetschef. Överlämning pågår.
Bolaget har ett pågående hållbarhetsarbete och tillsammans med riskfunktionen ska Bolaget fastställa strategi för hållbarhetsmål. Funktionen för regel efterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.	👍	Björn Wennerström	Aktiviteten har inte startat ännu.
Fortbildningskrav och kunskapstest för anställda som direkt deltar i försäkringsdistribution	✓	Katrin Gundersen	IDD utbildning om 15 timmar genomförd.

1.11 2021 Rapport kvartal 2, Internrevisionen



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Storskadeprocessen: Internrevisionen rekommenderar bolaget att förtydliga vilken slags resurs som ansvarig för skador har möjlighet att kalla in vid en storskada	✓	Cecilia Jansson	Ansvarig för skador har möjlighet att ta in externa skadereglerare och besiktningsmän samt att det finns externa resurser
Beslut i oklara skadeärenden: rekommenderar bolaget att formalisera en process för hur oklara skadeärenden ska hanteras i dualitet med två personer från bolaget.	✓	Cecilia Jansson	Detta gäller vid överklaganden och då finns en speciell process.
Uppföljning otydliga försäkringsvillkor: bolaget bör formalisera en process för hur ansvarig för skador kan följa upp otydliga försäkringsvillkor tillsammans med till exempel underwriter eller kundansvarig	✓	Cecilia Jansson	Ansvarig för skador får regelbundet information från skadereglerarna om det är otydigheter i villkoren och justerar därefter. Klagomål enligt IDD kan även förekomma och noteras av klagomålsansvarig och underwriter.
Intern processkarta över roller och ansvar: bolaget rekommenderas att upprätta en intern processkarta för att förtydliga roller och ansvar.	✓	Cecilia Jansson	Processkartor finns för olika LoB och bolaget ser inget behov av ytterligare processkartläggning

1.12 2021 Rapport internrevision kvartal 3



Rekommendationer	Status	Ansvarig	Kommentar
Vi rekommenderar bolaget och funktionen att säkerställa att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2022.	—	<i>Björn Wennerström, Katrin Gundersen</i>	Bolaget ska se till att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2022. Avser aktuariefunktionen, riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen. Ska vara klart under kvartal 4 2021.
Vi rekommenderar aktuariefunktionen att tydligt dokumentera sin egen riskanalys inför nästkommande år.	—	<i>Björn Wennerström</i>	Bolaget ska se till att funktionerna dokumenterar sin egen riskanalys inför nästkommande år.. Avser aktuariefunktionen, riskhanteringsfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen. Ska vara klart under kvartal 4 2021.
Vi rekommenderar att bolaget tillsammans med aktuariefunktionen dokumenterar en årsplan inför nästkommande år innehållande även tid för respektive aktivitet. Årsplanen bör grunda sig i en genomförd riskanalys med högriskområden prioriterade inför varje år	—	<i>Björn Wennerström</i>	Bolaget kommer tillsammans med aktuariefunktionen dokumentera en årsplan inför nästkommande år som innehåller tid för respektive aktivitet. Årsplanen bör grunda sig i en genomförd riskanalys med högriskområden prioriterade inför varje år.
Vi rekommenderar bolaget och funktionen för regelefterlevnad att revidera riktlinjen för aktuarien i enlighet med ovan.	—	<i>Björn Wennerström</i>	Kommer att genomföras under våren 2022