



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2021-11-30

Diarienummer

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Rutin för förmånsrättsregister

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anta rutin för förmånsrättsregister

Sammanfattning

Rutin för förmånsrättsregister anger kapitalförvaltningens restriktioner för hur och med vilka tillgångar de försäkringstekniska skulderna ska täckas. Täckningsgraden har höjts från 110 procent till 125 procent efter rekommendation från riskhanteringsfunktionen.

Bolaget ska enligt den uppdaterade rutinen ha en täckningsgrad av Försäkringstekniska avsättningar (FTA) på minst 125 procent. Lagkravet är 100 procent.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Att inte uppfylla lagkravet kan få ekonomiska effekter för bolaget.

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

Ingen samverkan har genomförts

Bilagor

1. Rutin för förmånsrättsregister

Ärendet

Anta rutin för förmånsrättsregister.

Beskrivning av ärendet

Täckningsgraden har höjts från 110 procent till 125 procent efter rekommendation från riskhanteringsfunktionen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att förändringen ökar bolagets följsamhet mot lagkrav.



Rutin för förmånsrättsregister

1. Om dokumentet

1.1 Bakgrund och syfte

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

1.2 Omfattning och avgränsningar

Denna rutin gäller för bolaget och berörda medarbetare på ekonomiavdelningen.

1.3 Dokumentets beslutsordning

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

1.4 Efterlevnad

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

2. Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig

Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig är bolagets economichef.

3. Skuldtäckningsgrad

Bolaget ska ha en täckningsgrad av FTA på minst 125 procent. Detta innebär att värdet på tillgångarna ska uppgå till minst 125 procent av värdet på FTA.

4. Förmånsrättsregister

4.1 Allmänt

Då bolaget inte tillhandahåller tjänstepension finns endast ett förmånsrättsregister.

Registret innehåller de tillgångar som täcker skulden för FTA och innehåller information enligt nedan.

4.2 Innehåll i förmånsrättsregister – tillgångar

Förmånsrättsregistret ska innehålla följande information för varje värdepapper:

Typ av tillgång

Antal/nominellt belopp

Värde för skuldtäckning

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

Emittent/utfärdare

Datum för värde

Vilken valuta innehavet är noterat i

4.3 Innehåll i förmånsrättsregistret – FTA

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

4.4 Förvaring av förmånsrättsregistret

Förmånsrättsregistret förvaras i elektronisk form på bolagets server. Back-up tas löpande på registret. Registret tillhandahålls på lämpligast möjliga sätt, elektroniskt eller i pappersform, till Finansinspektionen vid begäran. Registret ska föras och förvaras på ett sådant sätt att Bolaget kan visa vad registret har innehållit vid varje tidpunkt under de senaste tolv månaderna.

4.5 Avstämning av förmånsrättsregister

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

5. Rapport över förmånsrättsregister

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

5.1 Principer för tillgångar som får täcka FTA

Värdering av tillgångarna sker i enlighet med de anvisningar som anges i 6 kap. FRL. och FFFS 2015:8 kap 5.