



2016-11-23

## **Punkt 14: Dnr 0034/16-75 Riskkontroll 2016**

### ***Förslag till beslut i styrelsen***

att anteckna rapport, kvartal 3, 2016, från riskkontrollfunktionen.



# *Försäkrings AB Göta Lejon*

*Riskkontrollrapport – Kvartal 3*

*Oktober 2016*

# Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
Bakgrund .....	3
Syfte.....	3
Granskat Material .....	3
Kontakt.....	3
2. Granskning och rekommendation .....	4
Matchningsrisk.....	4
Investeringsrisker .....	6
Likviditets- och koncentrationsrisker .....	9
Underwritingrisker.....	10
Reservsättningsrisker .....	13
Återförsäkringsrisker.....	14
Dataflöde/Myndighetsrapportering .....	16
Bilaga 1: Riskbedömning.....	19
About Aon .....	20

# 1. Inledning

## Bakgrund

Riskkontrollfunktionens uppdrag är en del av bolagets riskhanteringssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets förmåga att identifiera, mäta, övervaka samt hantera sina risker. Funktionen kontrollerar endast de riskområden som bolaget har valt att få en granskning utav.

Granskning består av de utvalda riskmomenten och därtill kopplade styrdokument samt processer och har sin grund i de krav Finansinspektionen ställer för sund företagsstyrning under Solvens II Pelare 2.

## Syfte

Riskkontrollfunktionen har granskat (bolaget) i enlighet med gällande granskningsplan för 2016.

## Granskat Material

Följande material har ingått i granskningen:

- Finansiell data
- Förmånsrättsregister
- Försäkring och återförsäkringskontrakt
- Gällande styrdokument
- Kvartal 2 rapport till finansinspektionen inklusive SCR/MCR-beräkning
- Information kring bolagets dataflödesanalys och myndighetsrapportering

## Kontakt

Riskkontrollfunktionen har inhämtat information från följande personer:

Björn Wennerström, Ekonomichef/CFO, Försäkrings AB Göta Lejon

## 2. Granskning och rekommendation

### Matchningsrisk

#### Bedömning

#### Granskning

I föregående riskkontrollrapport Göta Lejon Försäkringsaktiebolags förmånsrättsregister per 2016-06-30 granskades. Förmånsrättsregistret per 2016-06-30 var i skrivande stund senaste förmånsrättsregister som bolaget har upprättat. Bolaget var enligt registret skuld- och valutamatchat.

Bolagets rutin för förmånsrättsregister antagen av styrelsen 2016-06-09 säger att:

”Bolaget ska ha en täckningsgrad på minst 110 procent. Detta innebär att värdet på skuldtäckningstillgångarna ska uppgå till minst 110 procent av värdet på de försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning.”

Dessa åtaganden är uppfyllda.

Täckningsgraden uppgick per 2016-06-30 till 142 %.

Registerförda tillgångar har bestått av följande medel:

Registerförda tillgångar 2016-06-30	Nominellt belopp	Värde för täckning	Täckningsgrad
Inlåning till koncernbank	202 535	202 535	142 %

Bolaget har registrerat inlåning till koncernbank (”Revers”) för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna.

I föregående riskkontrollrapport noterades att i förmånsrättsregistret framgår inte om det FTA som är upptagen är enligt ”bästa skattningen” och risk marginalen. Nu har bolaget uppdaterat registret och i det senaste registret som riskkontrollfunktion har erhållit bolaget angett att FTA netto är beräknat på bokförda värden.

Enligt FFFS 2015:8 7 § Ett försäkringsföretags förmånsrättsregister ska innehålla uppgifter om var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade och uppgifterna ska vara så detaljerade att tillgångarna entydigt kan identifieras och spåras av en utomstående part. I det senaste förmånsrättsregistret framgår inte var tillgångar är lokaliserade. Detta gör att det är svårt att identifiera och spåra de tillgångarna.

## Rekommendation

- Bolaget följer sin rutin för förmånsrättsregister antagen av styrelsen 2016-06-09.
- I det senaste förmånsrättsregistret som riskkontrollfunktion har erhållit FTA netto är beräknat på bokförda värden och inte redovisats enligt summan av en bästa skattning av framtida kassaflöden och en riskmarginal. Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget dokumenterar i sina instruktioner för förmånsrättsregister att vilka principer som gäller för värdering av försäkringstekniska avsättningarna som täcks i registret.
- I förmånsrättsregistret 2016-06-30 det är svårt att identifiera och spåra de tillgångarna som används för att täcka försäkringstekniska avsättningarna. Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget förtydligar detta.

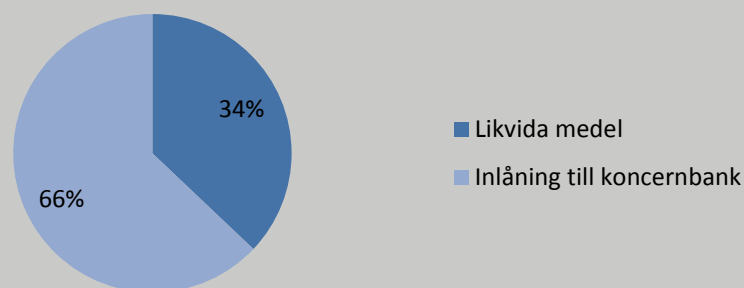
## Investeringsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Enligt försäkringsrörelselagen kap 6. Investeringar dikteras följande;</p> <p><b>Aktsamhet</b> Ett försäkringsföretags tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt.</p> <p><b>Riskkontroll</b> Investeringar får endast göras i sådana finansiella instrument och andra tillgångar vars risker försäkringsföretaget kan identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera samt på lämpligt sätt beakta i den egna risk- och solvensbedömningen.</p> <p><b>Riskspridning</b> Investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar ska göras så att lämplig riskspridning uppnås.</p> <p>Samtliga tillgångar ska, med beaktande av försäkringsföretagets försäkringsåtaganden och förändringar i tillgångarnas framtida värde och avkastning, investeras så att företagets betalningsberedskap är tillfredsställande och den förväntade avkastningen tillräcklig.</p> <p><b>Lokalisering av tillgångar</b> Ett försäkringsföretags tillgångar ska förvaras så att de är åtkomliga för företaget.</p> <p>Bolagets finansiella anvisning antagen 2016-09-21 säger att:</p> <p>”Försäkrings AB Göta Lejon samt dotterbolaget Göta Re S. A. ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun.”</p>

Det står även att Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 8 Mkr i likvida medel, som ska motsvara ca två månaders drifts- och skadeutbetalningar. Som likvida medel räknas medel som kan disponeras inom tre dagar.

Den finansiella portföljen, som per 2016-08-31 uppgick till totalt KSEK 309 000, har granskats. Den var uppdelad enligt följande struktur:

**Finansiell portfölj per 2016-08-31**



Bolagets finansiella anvisning antagen 2016-09-21 säger att:

”Försäkrings AB Göta Lejon/Göta Re S. A. är placerare hos Göteborgs kommun. Bolagen utgår dock från att koncernbanken svarar för likviditetsförsörjning om detta skulle visa sig nödvändigt. Försäkrings AB Göta Lejon/Göta Re S. A. skall ha avtal med koncernbanken om finansiella villkor. Löptiderna i Göta Lejons/Göta Re´s placeringar skall ha en så jämn förfallostruktur som möjligt för att minska ränterisken. Det är ofördelaktigt om alla placeringarna förfaller samtidigt om räntan skulle råka vara låg vid förnysetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.”

Dessa åtaganden är uppfyllda.

Bolaget har 34 % av sin finansiella portfölj (106 MSEK) placerad på likvida medel och resterande del placerad hos koncernbanken i Göteborgs kommun som en inlåning ("Revers"). En stor andel av tillgångar i finansiella portfölj är koncentrerade till en part (Göteborgs stad), som dock har en stark rating (AA+ Stable).



I föregående riskkontrollrapport riskkontrollfunktion rekommenderade att bolaget ska dokumentera i sina riktlinjer hur bolaget lever upp till delarna som berör aktsamhet och riskspridning. Men nu är riktlinjen ändrat enligt nedan:


”Försäkrings AB Göta Lejon ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun. Bolaget anser att detta är en aktsam investering eftersom Göteborgs kommun har högsta möjliga rating hos Moody’s och det näst högsta hos Standard & Poor’s. Göteborgs kommun har beskattningsrätt och är därmed, enligt vår tolkning, att jämställa med en stat. Bolaget finner det därför inte nödvändigt sett till bolagets riskprofil att sprida riskerna ytterligare.”

Löptiden på inlåning till koncernkonto är kort och har en duration som är lägre än tre månader.

#### Rekommendation

- Rännte-, valuta-, matchnings- och kursriskerna anses vara små i den finansiella portföljen då den enbart består av likvida medel samt inlåning till koncernbanken Göteborgs stad. Exponering i utländsk valuta har inte förekommit.
- Bolaget har ändrat sina riktlinjer enligt tidigare rekommendationer avseende aktsamhet och riskspridning. Riskkontrollfunktionen har inga ytterligare rekommendationer angående aktsamhet och riskspridning då bolaget har ändrat sina riktlinjer.

## Likviditets- och koncentrationsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Likviditetsrisker handlar i vid mening om tillgång till finansiering och återförsäkring. Om en likviditetsrisk realiserar kan detta ofördelaktigt påverka den ordinarie affärsverksamheten och riskera förmågan att uppfylla de dagliga betalningsåtagandena.</p> <p>Då en stor andel av den finansiella portföljen består av medel på bankkonto samt en stor andel av placeringar består av inlåning till koncernbank med kort löptid, anses likviditetsriskerna vara små.</p>
Rekommendation 	<p>Bolagets likviditetsrisk anses vara begränsad. Stor koncentrationsrisk av tillgångar hos Göteborgs stad, som dock har en stark rating (AA+ Stable) vilket gör den sannolikhetssviktade risken låg.</p>

## Underwritingrisker

### Bedömning

#### Granskning

Underwritingrisken hänför sig till prissättningen av försäkringsavtal och den inneboende osäkerheten som är förenad med dessa avtal. Bolaget följer sina interna riktlinjer för att säkerställa riktig bedömning av och kvantifiering av den risk som tecknas, samt specificerar vilka försäkringsbelopp och typer av risker som får accepteras.

Bolaget försäkrar endast egendoms-, ansvars och motorfordonsförsäkring för Göteborgs Stad. Bolaget utfärdar direktförsäkringar för samtliga försäkringsprogram med begynnelsegång första januari (Egendomsförsäkringen för framtiden har löpt på första april men kommer från och med år 2017 att inne samma förfallodag som övriga försäkringar)

Bolagets verksamhet består av skadeförsäkringsrörelse avseende såväl direkt försäkring som mottagen återförsäkring i följande i försäkringsrörelselagen angivna grupper och klasser av skadeförsäkring.

- Landfordon (klass 3)
- Spårfordon (klass 4)
- Fartyg (klass 6)
- Godstransport (klass 7)
- Brand och naturkrafter (klass 8)
- Annan sakskada (klass 9)
- Motorfordonsansvar (klass 10)
- Fartygsansvar (klass 12)
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)

Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser (grupp h). Bolaget meddelar inte liv- eller tjänstepensionsförsäkring.

Bolagets självbehåll är definierat som:

### **Egendoms-, extrakostnads, avbrotts- och hyresförlustförsäkring**

skall tecknas så att den begränsar Göta Lejon åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år.

### **Ansvarsförsäkringarna**

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år.

### **Förmögenhetsbrottsförsäkringen**

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada.

### **Kaskoförsäkringarna**

skall tecknas så att de begränsar Göta Lejon åtagande till 10 Mkr per skada.

Riskkontrollfunktionen har granskat samtliga program och tecknad försäkring ligger inom ramen för bolagets risklimiter. För den riskexponering bolaget har över sitt självbehåll köper man återförsäkringsskydd från den internationella återförsäkringsmarknaden (se återförsäkringsrisker).

### **SCR**

I bolagets riskpolicy står det vidare att:

”Risktoleransens nedre gräns satts till 150 % och den övre gränsen till 250 % av solvenskvoten.

Om solvenskvoten befinner sig inom målintervallerna ska bolaget agera för att bibehålla kvoten däri. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras.”

Per balansdag av kvartal 2 uppgick bolagets beräknade SCR uppgår till 108,5 MSEK och MCR till 27,1 MSEK. Bolagets kapitalbas (eligible own funds) uppgick samtidigt till 171,6 MSEK vilket ger följande kvoter:

SCR – Kvot = 1.58 (158%)

MCR – Kvot = 6.33 (633%)

SCR och MCR kvoterna överstiger bolagets minimikrav om en kvot på 1.50 (150%) vilket gör att bolaget följer sin risklimit i detta avseende.

I föregående riskkontrollrapport noterades att skrivningen i försäkringstekniska riktlinjer kring "erforderlig solvensmarginal" bör ses över så att begreppet och termologin överensstämmer med det nya regelverket och bland annat bör man definiera om så att bolaget förhåller sig till MCR och SCR.

Dessa har åtgärdats i de nya försäkringstekniska riktlinjerna antagna 2016-09-21.

#### **Utfärdade försäkringar**

Inga nya försäkringar har utfärdats sedan riskkontrollfunktionens senaste kontroll för kvartal 2.

#### **Rekommendation**

I föregående riskkontrollrapport riskkontrollfunktionen rekommenderade att bolaget ser över sina definitioner för att beräkna soliditet och solvens så att de är konsekventa och anpassade efter det nya regelverket och uppdatera bolagets riktlinjer. Nu har dessa åtgärdats och bolaget ändrat försäkringstekniska riktlinjerna. Riskkontrollfunktionen har inga ytterligare rekommendationer angående underwritingrisker då bolaget följer sina riktlinjer.

## Reservsättningsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Verksamheten i bolaget skall bedrivas i enlighet med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar försäkringsbolags 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.</p> <p>Bolaget har en reservsättningsinstruktion, försäkringstekniska riktlinjer och riktlinjer för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel.</p> <p>Vid föregående riskkontroll funktionen gjorde ett stickprov av bolagets reserverade skador. Bolaget hade per 2016-06-30 sju skador reserverade till belopp över 500 000 kr och de förefaller ha hanterats enligt bolagets reservsättningsriktlinjer. Inga nya skador har reserverats sedan dess över detta belopp.</p> <p>Enligt den nya försäkringsrörelselagen skall de försäkringstekniska avsättningarna vara enligt bästa skattningen ("Best Estimates") och med en risk marginal. I bolagets riktlinjer för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel finns detta beskrivet utifrån vad det regulatoriska kravet föreskriver.</p> <p>I föregående riskkontrollrapport noterades att bolaget saknar definierade principer och metoder för hur bolagets "Best Estimates" (bästa skattningen) och riskmarginal konkret skall beräknas. Men nu har dessa åtgärdats och försäkringstekniska riktlinjer antagna 2016-09-21 anger de metoder och principer som används för beräkning av FTA för redovisningsändamål samt kapitalkravsberäkningsändamål.</p>
Rekommendation	<p>● Bolaget har upprättat och följer försäkringstekniska riktlinjer som baseras på Finansinspektionens anvisningar. Försäkringsteknisk riktlinjer anger de metoder och principer som används för beräkning av FTA för olika ändamål. Riskkontrollfunktionen har inga övriga rekommendationer angående bolagets reservsättningsrisker då den i dagsläget motsvarar vad bolagets riktlinjer i övrigt föreskriver.</p>

## Återförsäkringsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå på grund av otillräckligt, felaktigt eller bristande återförsäkringsskydd. Sådana risker kan t.ex. uppstå om försäkringsbolagets återförsäkringsprogram inte överensstämmer med den verksamhet som bolaget driver.</p> <p>Bolaget har uppdaterat sina riktlinjer för återförsäkring med nya teckningslimiter. Riktlinjen är antagen av bolagets styrelse 2016-09-21 och dikterar följande:</p> <p>”Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att den begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år.</p> <p>Fakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år.</p> <p>Begränsningarna gäller separat för varje ansvarsförsäkringsgrupp (allmänt ansvar, järnvägsansvar samt trafikansvar).</p> <p>Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringen skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada.</p> <p>Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada”</p> <p>Bristande kommunikation mellan försäkringsbolag och återförsäkrare kan även förorsaka oförutsedda återförsäkringsrisker exempelvis genom bristande kongruens mellan försäkringens originalvillkor och återförsäkringsavtalets villkor.</p> <p>I föregående riskkontrollrapport noterades att samtliga innevarande återförsäkringskontrakt förfaller vara tecknade enligt bolagets riktlinjer utom för kontraktet mellan bolaget och Zurich avseende ”spårvagn kasko” som är upprättat med bolaget som ”försäkringstagare/försäkrad” och med Zurich Insurance plc (Irland), filial Sverige som ”försäkringsbolag”. Riskkontrollfunktion rekommenderade att ett återförsäkringsförhållande mellan parterna bör således återspeglas i kontrakten dem sinsemellan.</p> <p>Nu har bolaget informerat att en ny upphandling är på gång och rättning kommer ske från och med 01/01 2017</p>

Riskkontrollfunktionen har gått igenom bolagets återförsäkringsprogram och deras respektive rating.

Det är nödvändigt att kontinuerligt följa motparters finansiella ställning för att bevaka bolagets intressen vid eventuella förändringar. Styrelsen i bolaget bör regelbundet kontrollera sina återförsäkrares rating.

Alla återförsäkrare ligger inom tillåten gräns på A- (S&P) eller motsvarande såsom bolagets riktlinjer förskriver.

#### Rekommendation

● Då bolagets återförsäkringskontraktet för "spårvagn kasko" med Zurich Insurance plc (Irland), filial Sverige är upprättat som ett försäkringsåtagande med bolaget Bolaget bör omgående upprätta ett korrekt kontrakt för att spegla det återförsäkringsförhållande som gäller parterna sinsemellan. Bolaget har informerat om att en ny upphandling är på gång och rättning kommer ske från och med 01/01 2017

I övrigt finner riskkontrollfunktionen att bolaget följer sin riklinje för återförsäkring



## Dataflöde/Myndighetsrapportering

### Bedömning

#### Granskning

Bolagets processer och dataflöde kring myndighetsrapportering har granskats. Granskningen bygger på Artikel 35 i Europaparlamentets och Rådets direktiv 2009/138/EG som föreskriver:

”Medlemsstaterna ska kräva att försäkrings- och återförsäkringsföretag ska ha upprättat lämpliga system och strukturer för att uppfylla kraven i punkterna 1–4 och ett styrdokument som godkänts av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och som säkerställer att de lämnade uppgifterna hela tiden motsvarar kraven.”

Syftet med granskningen av bolagets dataflöde är att översiktlig bedöma bolagets processer och rutiner utifrån Europadirektivet samt Solvens 2-regelverket. Fokus på granskningen är bolagets riktlinjer, processer, rutiner, interna regler och kontrollerna i processen. Inom ramen för denna granskning har inte de underliggande beräkningarna till myndighetsrapporteringen granskats.

Granskningen har genomförts genom:

- Intervju via e-post med bolagets ekonomichef
- Dokumentstudier av gällande riktlinjer och rutiner

Vid granskningen framkom följande sammanfattande synpunkter:

- Bolaget följer sina riktlinjer för att säkerställa datakvalité i myndighetsrapporter
- Bolaget har interna rutiner och regler för att säkerställa datakvalité, dock fattas en skriftlig processbeskrivning som täcker hela rapporteringsprocessen
- Bolaget följer sina interna rutiner i myndighetsrapporteringsprocessen, dock har bolaget inte något styrdokument för godkännande av myndighetsrapportering

Enligt gällande riktlinje för aktuarie funktionen åtminstone årligen ska aktuariefunktionen ta fram en skriftlig rapport till verkställande direktör och styrelse som innehåller dokumentation om uppgifter som företagets tydligt uttala identifierade brister. Identifierade brister ska dokumenteras och effekten av bristerna ska beskrivas. Möjliga brister kan finnas bland annat i datakvalité eller i modeller. Rapporten ska innefatta beskrivningar av utförd granskning av data som använts för beräkningarna.

Riskkontrollfunktionen har inte fått/granskat någon aktuarierapport enligt ovan.

Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer antagna av styrelsen 2015-09-22 säger att:

”Det ska finnas robusta kontroller och rutiner för att säkerställa att de data som används som input i materiella applikationer är lämpliga, korrekta och kompletta. Det ska säkerställas att beräkningar/databasfrågor och rapporter är lämpliga, korrekta, kompletta och i linje med de förväntade resultaten.”

Bolaget har upprättat interna rutiner för att kontrollera och säkerställa datakvalité.

#### Rekommendation

Riktlinjen för aktuariefunktionen beskriver aktuariens uppgifter och ansvar gällande datakvalité och rapporteringsprocesser. Det är av största betydelse att riktlinjen som finns efterlevs och aktuariefunktionen utfärdar rekommendationer om interna rutiner för att förbättra datakvaliteten.

Vår bedömning är att bolagets rutiner och interna regler allt väsentligt motsvarar de krav som ställs i europadirektivet, dock finns idag ingen detaljerad processbeskrivning. Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.

Stockholm 2016-10-21

**Anders Juhlin**

Technical Director  
Aon Risk Solutions  
Global Risk Consulting  
Risk Finance  
+46 8 697 46 17  
[anders.juhlin@aon.se](mailto:anders.juhlin@aon.se)

**Agil Salamov**

Risk Finance Analyst  
Aon Risk Solutions  
Global Risk Consulting  
Risk Finance  
+46 72 206 31 73  
[agil.salamov@aon.se](mailto:agil.salamov@aon.se)

## Bilaga 1: Riskbedömning

Varje bedömd risk har graderats enligt följande skala:

Risk	Bedömning
Red	Anmärkningen är betydande och bolaget rekommenderas åtgärda den omgående.
Yellow	Anmärkningen är modest och bolaget rekommenderas åtgärda den när tillfälle ges och om det bedöms lämpligt.
Green	Finns ingen anmärkning i dagsläget och ingen ytterligare åtgärd nödvändig.

## About Aon

Aon plc, with its head office in London, is the leading global provider of risk management, insurance and reinsurance brokerage, and human resources solutions and outsourcing services. Aon has 66,000 employees in more than 120 countries.

Backed by broad resources, industry knowledge and technical expertise, Aon professionals help a wide range of clients develop effective risk management and workforce productivity solutions. Aon plc's total revenue for 2012 was \$11.5 billion.

Aon is the world's largest global insurance broker:

No. 1 global reinsurance broker

No. 1 global manager of captive insurance companies

No. 1 global employee benefits consultant

Aon Sweden was recently chosen as best broker of the year.

For more information on Aon, log onto [aon.com](http://aon.com).

**Rekommendationer från Riskkontrollfunktionen efter utförd granskning av kvartal 3**

Rekommendationer avseende Matchningsrisker	Prioritet	Status	Klart	Ansvarig	Deltagare	Kommentar till styrelsen
Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget dokumenterar i sina instruktioner för förmånsrättsregister att vilka principer som gäller för värdering av försäkringstekniska avsättningarna som täcks i registret		Ej startad	Q2 2017	Björn		Bolaget kommer att dokumentera sina instruktioner enligt rekommendationen.
I förmånsrättsregistret 2016-06-30 det är svårt att identifiera och spåra de tillgångarna som används för att täcka försäkringstekniska avsättningarna. Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget förtydligar detta.		Klart		Björn		Bolaget har förtydligat detta i registret.
<b>Rekommendationer avseende Återförsäkringsrisker</b>	<b>Prioritet</b>	<b>Status</b>	<b>Klart</b>	<b>Ansvarig</b>	<b>Deltagare</b>	
Då bolagets återförsäkringskontraktet för "spårvagn kasko" med Zurich Insurance plc (Irland), filial Sverige är upprättat som ett försäkringsåtagande med bolaget Bolaget bör omgående upprätta ett korrekt kontrakt för att spegla det återförsäkringsförhållande som gäller parterna sinsemellan.		På gång	Q4 2016	Mia		Upphandling av återförsäkring för Spårvagn kasko pågår. Nytt korrekt kontrakt kommer att vara på plats 1/1 2017
<b>Rekommendationer avseende Dataflöde/Myndighetsrapporteringsrisker</b>	<b>Prioritet</b>	<b>Status</b>	<b>Klart</b>	<b>Ansvarig</b>	<b>Deltagare</b>	
Riskkontrollfunktionen rekommenderar att bolaget upprättar en skriftlig processbeskrivning som innehåller de arbetsflöden som omfattar utförandet av myndighetsrapportering. Processbeskrivning ska innefatta de processer och rapporteringsrutiner som bolaget har inrättat för att följa tillämpliga lagar, föreskrifter och andra författningar.		På gång	Q1 2017	Björn		Bolaget har påbörjat arbetet med att upprätta en skriftlig processbeskrivning enligt rekommendationen.