



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2024-01-11

Diarienummer 0116/23

Handläggare: Petra Willquist

Telefon: 031-368 5514

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Uppföljning utlagd verksamhet 2023

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport från uppföljning av utlagd verksamhet 2023.

Sammanfattning

Ett försäkringsföretag får ingå uppdragsavtal avseende funktioner eller försäkringsverksamhet (utlagd verksamhet). Den utlagda verksamheten ska följas upp och utvärderas för att säkerställa att alla förpliktelser uppfylls. Ärendet omfattar uppföljning av Göta Lejons utlagda verksamhet som är IT, kontrollfunktioner och skadereglering.

Uppföljningen av den utlagda verksamheten visar på tillfredsställande resultat på i princip samtliga områden. Göta Lejon ser behov för fortsatt kontinuerlig dialog med leverantörerna för IT, för att säkerställa följsamhet mot riktlinjer.

Bolaget bedömer att den utlagda verksamheten utförs med god kvalitet och servicenivå.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Beslut att lägga ut delar av sin verksamhet har en positiv inverkan på bolagets driftkostnader då bolaget inte har möjlighet att själva inneha resurser för denna hantering.

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 skett.

Ärendet

Ett försäkringsföretag får, enligt artikel 49.1 i Solvens II-direktivet, ingå uppdragsavtal avseende funktioner eller försäkringsverksamhet. Försäkringsföretaget har dock förfarande det fulla ansvaret för att alla förpliktelser enligt direktivet uppfylls. Göta Lejon kallar funktioner eller verksamhet som utförs på uppdragsavtal för utlagd verksamhet.

Enligt Göta Lejon riktlinjer ska den utlagda verksamheten följas upp och utvärderas. Ärendet omfattar uppföljning av Göta Lejons utlagda verksamhet.

Beskrivning av ärendet

Ett försäkringsföretag kan uppdra åt annan juridisk person att utföra bolagets försäkringsrörelse eller funktioner eller verksamheter som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen (uppdragsavtal). Uppdragsavtal ska anmälas till Finansinspektionen.

Utlagd verksamhet på Göta Lejon

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet reglerar vilken typ av verksamhet i bolaget som får läggas ut på uppdragsavtal samt processen för utlagd verksamhet.

Göta Lejon har lagt ut IT, kontrollfunktioner och skadereglering på uppdragsavtal, se Tabell 1. Bolaget anser funktionerna som kritiska eftersom dessa är nödvändiga för att kunna bedriva försäkringsrörelse. Intraservice omfattas även av EIPOAs krav avseende uppdragsavtal med molntjänstleverantörer.

Tabell 1: Förteckning av utlagd verksamhet på Göta Lejon.

Område	Namn	Org. nummer	Avtalsperiod	Kommentar
Aktuariefunktionen	Nordic Actuary	556907-0443	2021-01-01-2021-12-31 samt 3 optionsår	Årlig kostnad ca 650 tkr.
IT-tjänst	iFACTS AB	556474-6476	Tillsvidare	Bolaget köper system för hantering av försäkringsverksamheten/skador. Årlig kostnad ca 1,1 Mkr.
IT-tjänst	Göteborgs Stad Intraservice	212000-1355	Tillsvidare	Bolaget köper drift av Göteborgs Stad för sina verksamhetssystem. Årlig kostnad ca 2 Mkr.
Internrevisionen	KPMG	556043-4465	2020-01-01-2021-12-31 samt 2 optionsår	Årlig kostnad ca 150 tkr.
Regelefterlevnad	Wesslau Söderqvist Advokatbyrå	69692-4969	2021-04-01-2022-03-31 samt 2 optionsår	Årlig kostnad ca 900 tkr.
Riskhantering	FCG Risk & Compliance AB	559005-7773	2021-04-01-2022-03-31 samt 3 optionsår	Årlig kostnad ca 225 tkr.
Skadereglering - egendomsskador	Sedgwick AB	556518-4230	2021-03-01-2023-02-28 samt 2 optionsår	Årlig kostnad ca 2,5 Mkr.
Skadereglering - ansvarsskador	Van Ameyde Sweden AB	556470-9078	2022-03-01-2024-02-28 med optionstid på 1 + 1 år	Årlig kostnad ca 3,9 Mkr.
Skadereglering - motorskador	Jönsson Wallberg Loss Adjusting	556934-3345	2019-01-01-2021-10-01 samt 2 optionsår	Årlig kostnad ca 1,1 Mkr.

Uppföljning av utlagd verksamhet

Ett uppdragsavtal får inte avse operativ verksamhet eller funktioner som är av väsentlig betydelse, om det kan leda till att:

- kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt,
- den operativa risken i företaget ökar väsentligt,
- Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn försämras, eller,

- försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställande och fortlöpande service inte kan upprätthållas.

Enligt Göta Lejons riktlinjer ska samtliga uppdragstagare följas upp löpande och utvärderas årligen. Resultatet av uppföljningen ska rapporteras till vd. Eventuella avvikelser ska hanteras i bolagets arbete med intern styrning och kontroll.

Göta Lejon har under 2023 genomfört en uppföljning av samtliga uppdragstagare genom utskick av frågeformulär. Frågeformuläret omfattade följande områden:

- Krav i försäkringsrörelselagen och Solvens II-förordningen
- Krav i EIOPAS riktlinjer för molntjänstleverantörer (besvaras endast av Intraservice)
- Krav i EOPAS riktlinjer för IKT
- Krav i Göteborgs stads riktlinje för informationssäkerhet

De besvarade formulären har diskuterats mellan ansvarig på Göta Lejon, bolagscontroller och bolagets grupp för intern styrning och kontroll.

Uppföljningen av den utlagda verksamheten visar på tillfredsställande resultat på i princip samtliga frågeområden. Flera leverantörer anger personalbortfall som sin största risk för utebliven leverans till Göta Lejon men redovisar även hur denna risk är hanterad. Det föreligger inga intressekonflikter och beredskap finns för oförutsedda händelser.

De centrala funktionerna regelefterlevnad och aktuarie har vissa förbättringsområden avseende följsamhet till riktlinjer för IKT. Göta Lejon bedömer dock att detta inte medför någon väsentlig riskökning för bolaget.

Göta Lejon ser behov för fortsatt kontinuerlig dialog med leverantörerna för IT, dvs Ifacts och Intraservice. Dessa leveranser är kritiska för bolaget och följsamhet mot IKT-riktlinjer är viktigt. I dessa fall ska de besvarade frågeformulären ses som ett underlag för fortsatt diskussion kring risker och åtgärder inom informationssäkerhetsområdet.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att den utlagda verksamheten utförs med god kvalitet och servicenivå. Vidare anses den utlagda verksamheten ha en positiv inverkan på bolagets driftskostnader då bolaget inte har möjlighet att själva inneha resurser för denna hantering.