



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2024-05-06

Diarienummer 0082/24

Handläggare

Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

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

Styrande dokument för Försäkrings AB Göta Lejon

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för ersättningar
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för aktuariefunktionen
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för internrevisionsfunktionen
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhanteringsfunktionen

Sammanfattning

Bolagets styrelse ska minst årligen anta de styrande dokument och riktlinjer som finns i verksamheten och är kopplade till regelverk som rör försäkringsrörelsen.

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

Ingen samverkan har genomförts i ärendet.

Bilagor

1. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för ersättningar
2. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning
3. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter
4. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning
5. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet
6. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen

7. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för aktuariefunktionen
8. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för internrevisionsfunktionen
9. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhanteringsfunktionen

Ärendet

Bolagets styrelse ska minst årligen anta de styrande dokument och riktlinjer som finns i verksamheten och är kopplade till regelverk som rör försäkringsrörelsen.

Beskrivning av ärendet

Solvens II-regelverket och kopplade lagar och förordningar ställer krav på att försäkringsföretag har vissa styrdokument och riktlinjer för att säkerställa att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt, att bolaget fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker samt kan uppnå god intern styrning och kontroll.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att det finns effektiva styrmedel och riktlinjer och ansvarar för att årligen se över och fastställa dessa för att säkerställa att de är i linje med gällande Solvens II-regelverk (försäkringsområdet) och praxis.

Ändringarna omfattar vissa språkliga och redaktionella ändringar samt förtydliganden. De större ändringar som genomförs i aktuella styrande dokument redovisas nedan.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för ersättningar

I avsnittet *Identifiering av risktagare* har följande ändringar gjorts:

- **Anställd i ledande position** har förtydligats att omfatta vd, vice vd och/eller en person i företagets ledningsgrupp
- **Anställd som kan påverka företagets risknivå** har kompletterats med beställaransvarig för centrala funktioner. Kategorin ”anställda med centrala funktioner” utgår då samtliga centrala funktioner är utlagd verksamhet.

I avsnittet *Principer för ersättning till anställda samt ersättningsvillkor gentemot tjänsteleverantör* samt i avsnittet *Risikanalys* har nedanstående tillägg gjorts. Dessa ändringar görs för att anpassa riktlinjen mot genomförda revideringar i Solvens II-direktivet som medfört minimumkrav avseende hållbarhet och hållbarhetsrisker för sakförsäkringsbolag.

- *Även om det inte utges några rörliga ersättningar ska bolagets övergripande riskhanteringsstrategi beakta den påverkan potentiella hållbarhetsrisker har på ersättningsmodeller.*
- *Långsiktiga hållbarhetsmål och principer ska beaktas vid en sådan riskanalys, så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

I avsnittet *Offentliggörande av ersättningar* har följande ändring gjorts:

- Texten *Principer för uppskjuten betalning för särskild personal* utgår då detta ej är relevant för bolaget.

I avsnittet *Fastställande och efterlevnad* har följande ändringar gjorts:

- HR-funktionen stryks och ersätts med regelefterlevnadsfunktionen.
- Alla medarbetare, med tillägget ”*som handlar upp leverantörer*”, ska följa riktlinjen

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning

I avsnittet *Riskkategorier* har följande ändring gjorts:

- Återförsäkringsrisker har kompletterats med texten *och/eller motpartsrisker*

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av intressekonflikter

I första avsnittet under rubriken *Riktlinje* har följande ändring gjorts:

- Formuleringen *företa rättshandlingar eller andra åtgärder som är ägnade att bereda* har förenklats till *”utföra handlingar i syfte att ge”*
- Begreppet *”aktieägare”* har strukits från uppräkningslistan då det omfattas av begreppet *”ägare”*

I avsnittet *Informationsplikt* har följande ändring gjorts:

- Tidigare utgåva innehöll formuleringen *”... informera bolaget och styrelsen om samtliga uppdrag, sidoverksamheter eller företag som man eller närstående har intressen i och som kan innebära en framtida intressekonflikt.”*. Sista delen har tagits bort då det utgör en onödig begränsning och inte heller stämmer överens med den kartläggning bolaget faktiskt utför avseende intressekonflikter. Nuvarande formulering är *”...informera bolaget och styrelsen om samtliga uppdrag, sidoverksamheter eller företag som man eller närstående har intressen i.”*

I avsnittet *Gåvor och representation* har följande ändring gjorts:

- Hänvisningen till rutin för representation har korrigerats till att hänvisa till Göteborgs stads riktlinje för representation, gåvor, mutor, jäv och bisyssla.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning

- Avsnittet har omarbetats så att löpande text ersatts med en tabell som ger bättre överblick. Innehållet är dock oförändrat.
- Följande tillägg har gjorts för att förtydliga skillnaden mellan extern och intern prövning: *Extern lämplighetsprövning innebär att prövningen görs av Finansinspektionen enligt myndighetens process. Intern lämplighetsprövning innebär att prövningen utförs av Göta Lejon.*

Försäkrings AB Göta Lejons anvisning för uppdragsavtal och utlagd verksamhet

I avsnittet *Behovsanalys, riskanalys och beslutsunderlag* följande tillägg gjorts för att anpassa riktlinjen mot genomförda revideringar i Solvens II-direktivet som medfört minimumkrav avseende hållbarhet och hållbarhetsrisker för sakförsäkringsbolag:

- *Vidare ska även långsiktiga hållbarhetsmål och principer ska beaktas vid riskanalysen, så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

I riktlinjen hänvisas till checklista som uppdaterats med skrivningen ovan.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för regelefterlevnadsfunktionen

Endast mindre redaktionella ändringar.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för aktuariefunktionen

I riktlinjen har genomgående förtydligande gjorts för att göra skillnad mellan det aktuariella arbetet i första försvarslinjen och aktuariefunktionens arbete, som är placerad i andra försvarslinjen.

I avsnittet *Ansvar och befogenheter* följande tillägg gjorts för att anpassa riktlinjen mot genomförda revideringar i Solvens II-direktivet som medfört minimumkrav avseende hållbarhet och hållbarhetsrisker för sakförsäkringsbolag:

- *Det aktuariella arbetet ska beakta långsiktiga hållbarhetsmål och principer så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för internrevisionsfunktionen

Ingen ändring.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhanteringsfunktionen

I avsnittet *Ansvar och befogenheter* tillägg gjorts. Dels har ett tillägg gjorts för att anpassa riktlinjen mot genomförda revideringar i Solvens II-direktivet som medfört minimumkrav avseende hållbarhet och hållbarhetsrisker för sakförsäkringsbolag:

- *Allt arbete med riskhantering ska beakta långsiktiga hållbarhetsmål och principer så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

Vidare har nedanstående tillägg gjorts avseende riskhanteringsfunktionens uppgifter:

- *Utgöra bolagets informationssäkerhetsfunktion enligt riktlinje 7 i EIOPAs riktlinjer för IKT*

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att de styrande dokumenten överensstämmer med bolagets syn på hur verksamheten ska bedrivas. Styrelsen föreslås anta de styrande dokumenten.