



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2024-08-13

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 riskhantering och intern styrning och kontroll
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för rapportering och datakvalitet
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons finansiella anvisning
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons rutin för förmånsrättsregister
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering och rapportering av väsentlig händelse
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning

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 riskhantering och intern styrning och kontroll
2. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys

3. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring
4. Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer
5. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel
6. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för rapportering och datakvalitet
7. Försäkrings AB Göta Lejons finansiella anvisning
8. Försäkrings AB Göta Lejons rutin för förmånsrättsregister
9. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering och rapportering av väsentlig händelse
10. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker
11. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning

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 riskhantering och intern styrning och kontroll

I avsnittet 2. *Riskhanteringsstrategi* har följande tillägg gjorts för att anpassa riktlinjen mot genomförda revideringar i Solvens II-direktivet som medfört minimumkrav avseende hållbarhet och hållbarhetsrisker för sakförsäkringsbolag:

- beakta långsiktiga hållbarhetsmål och principer, så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls

Avsnittet 6.2 *Incidentrapportering* har lagts till riktlinjen. Avsnittet beskriver hur bolaget arbetar med insamling, analys, utvärdering samt rapportering av incidenter.

Tabellen med risknivåer i avsnitt 3.2 *Sammanställning risknivåer* har genomgått följande ändringar:

- Riskkategori Försäkringsrisker, nyckelvariabel Maximalt självbehåll per försäkringsklass har ändrats. Formuleringen ”Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år” har ändrats så att belopp per år nu är 85 Mkr. Ändringen är en konsekvens av förändringen i bolagets årliga självbehåll, se diarienummer 0132/24.
- Riskkategori Likviditets- och koncentrationsrisker, mätvariabel likviditet har ändrats. Formuleringen ” Det skall alltid finnas likvida tillgångar för att täcka kostnader som bolaget har för att driva verksamheten kommande 2 månader vilket motsvarar 15 mkr.” har ändrats så att beloppet nu är 20 Mkr. Denna ändring görs då beloppet inte justerats på många år och driftskostnader har ökat.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys

I avsnittet *Allmänt* har 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 långsiktiga hållbarhetsmål och principer ska beaktas, så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

Avsnittet ”*Process för genomförande av ERSA*” har lagts till riktlinjen. Avsnittet beskriver de arbetsuppgifter som utförs i samband med framtagningen av ERSAn samt vid vilken tidpunkt dessa utförs.

Avsnittet ”*Datakvalitet*” har lagts till riktlinjen. Avsnittet beskriver krav på datakvalitet och spårbarhet samt hur detta säkerställs. Avsnittet innehåller även en förteckning över datakällor till ERSAn.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring

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

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

I avsnittet *Allmänt* har en omarbetning skett så att löpande text avseende beloppsbegränsningar ersatts med en tabell som ger bättre överblick. I tabellen har begränsningen av Göta Lejons åtagande avseende egendomsförsäkring ändrats från 75 till 85 Mkr per år. Ändringen är en konsekvens av förändringen i bolagets årliga självbehåll, se diarienummer 0132/24.

Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer

Ingen ändring

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel

Ingen ändring.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för rapportering och datakvalitet

Ingen ändring.

Försäkrings AB Göta Lejons finansiella anvisning

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

- *Göta Lejons placering av finansiella tillgångar ska beakta långsiktiga hållbarhetsmål och principer så att bolaget säkerställer att en ansvarsfull och hållbar affärspraxis upprätthålls.*

I avsnittet *Lån och placeringar* har texten ”Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 15 Mkr i likvida medel...” ändrats till ”Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 20 Mkr i likvida medel...”. Denna ändring görs då beloppet inte justerats på många år och driftskostnader har ökat.

Försäkrings AB Göta Lejons rutin för förmånsrättsregister

Ingen ändring.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering och rapportering av väsentlig händelse

Ingen ändring.

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker

I avsnittet *Riskgenomgång*: den tidigare formuleringen ”Objekt med försäkrat värde överstigande 150 Mkr ingår i bolagets riskbesiktningsplan. Samtliga dessa objekt kommer att ha besiktigats minst en gång under en femårsperiod.” har ersatts av ”Objekt med försäkrat värde överstigande 150 Mkr ingår i bolagets riskbesiktningsplan. Samtliga dessa objekt ingår i ett rullande besiktningsprogram.”

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning

I avsnitt *Reservsättningsinstruktion* har formuleringen ”kompetent skadereglerare” ersatts med ”utsedd skadereglerare”.

I avsnittet *Avsättning för oreglerade skador*, har i första och sista punkten ordet ”rapporterade” lagts till. Den nya formuleringen lyder: ”...inträffade och rapporterade...”.

I avsnittet *Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)* har meningen ”Närmare principer, och metoder för värdering av IBNR-avsättningar finns beskrivna i bolagets försäkringstekniska riktlinjer” kompletterats med ”...och i försäkringstekniskt beräkningsunderlag.”

Bolagets bedömning

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