

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

Punkt 13: Riskkontroll 2016

Diarienummer: 0034/16-51

Handläggare: Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Riskkontroll 2016**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna riskkontrollrapport 2016, slutlig.

Sammanfattning

Riskkontrollfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i riskkontrollplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Bakgrund

Riskkontrollfunktionens uppdrag är en del av bolaget 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.

Ärendet

Under året har följande material ingått i granskningen:

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

- finansiell data
- förmånsrättsregister
- försäkring och återförsäkringskontrakt
- gällande styrdokument
- . rapport till Finansinspektionen inklusive SCR/MCR beräkning
- information kring bolagets dataflödesanalys och myndighetsrapportering
- information kopplad till skadeprocessen
- kontinuitetsplan

Riskkontroll rapporterna ska enligt Riktlinje för riskkontroll antecknas av styrelsen.

Bilagor

1. Sammanställning – Riskkontrollrapport 2016

Annika Forsgren
VD

Björn Wennerström
Ekonomichef



Försäkrings AB Göta Lejon
Riskkontrollrapport – Kvartal 4 (Årsrapport)
Januari 2017

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.....	22
About Aon.....	23

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 3 rapport till finansinspektionen inklusive SCR/MCR-beräkning
- Information kring bolagets dataflödesanalys och myndighetsrapportering
- Information kopplad till skadeprocessen
- Kontinuitetsplan – version 2016-04-12

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 2016-09-30 granskades. Förmånsrättsregistret per 2016-09-30 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 2016-09-30 till 166 %.

Registerförda tillgångar har bestått av följande medel:

Registerförda tillgångar 2016-09-30	Nominellt belopp	Värde för täckning	Täckningsgrad
Inlåning till koncernbank	202 535	202 535	166%

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

Enligt FFFS 2015:8 5 kap.7§ ska förmånsrättsregister innehålla uppgifter om bland annat storleken på de försäkringstekniska avsättningarna. Eftersom Solvens 2 har trätt i kraft den 1 jan 2016 detta innebär att FTA ska vara summan av bästa skattningen och riskmarginalen.

I riskkontrollrapport avseende kvartal 2 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

	<p>så detaljerade att tillgångarna entydigt kan identifieras och spåras av en utomstående part. I det senaste förmånsrättsregistret framgår inte var tillgångar är lokaliserade exempelvis i Sverige. Detta gör att det är svårt att från ett formellt sätt identifiera och spåra de tillgångarna.</p>
<p>Rekommendation</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 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. <p>Riskkontrollfunktion rekommenderar att bolaget räknar FTA enligt bästa skattning av framtida kassaflöden och en riskmarginal samt dokumenterar i sina instruktioner för förmånsrättsregister att vilka principer som gäller för värdering av försäkringstekniska avsättningarna som täcks i registret.</p>
<p>Bolagets kommentarer</p>	<p>De försäkringstekniska avsättningarna kommer att beräknas enligt bästa skattningen samt riskmarginal. Ändring görs i instruktionen för förmånsrättsregister våren 2017.</p>

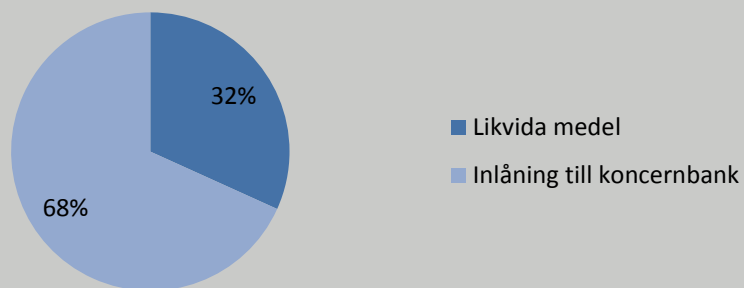
Investeringsrisker

Bedömning	
Granskning	<p>Enligt försäkringsrörelselagen kap 6. Investeringar dikteras följande;</p> <p>Aktsamhet Ett försäkringsföretags tillgångar ska investeras på ett aktsamt sätt.</p> <p>Riskkontroll 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>Riskspridning 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>Lokalisering av tillgångar 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 ska placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun.”</p> <p>Det står även att Göta Lejon har som rutin att alltid ha minst 8 Mkr i likvida medel, som ska motsvara ca</p>

två månaders drifts- och skadeutbetalningar. Som likvida medel räknas medel som kan disponeras inom tre dagar.

Den finansiella portföljen, som per 2016-11-30 uppgick till totalt KSEK 296 807, har granskats. Den var uppdelad enligt följande struktur:

Finansiell portfölj per 2016-11-30



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

”Försäkrings AB Göta Lejon är placerare hos Göteborgs kommun. Bolagen utgår dock från att koncernbanken svarar för likviditetsförsörjning om detta skulle visa sig nödvändigt. Försäkrings AB Göta Lejon skall ha avtal med koncernbanken om finansiella villkor. Löptiderna i Göta Lejons 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 förnyelsetillfället. Exponering i utländsk valuta får inte förekomma.”


Dessa åtaganden är uppfyllda.

Bolaget har 32 % av sin finansiella portfölj (94 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 riskkontrollrapport kvartal 2 riskkontrollfunktion rekommenderade att bolaget ska dokumentera i sina

	<p>riktlinjer hur bolaget lever upp till delarna som berör aktsamhet och riskspridning. Men nu är riktlinjen antagen 2016-09-21 ändrat enligt nedan:</p> <p>”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.”</p> <p>Löptiden på inlåning till koncernkonto är kort och har en duration som är lägre än tre månader.</p>
<p>Rekommendation</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Ränte-, 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 från och med 2016-09-21 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.
<p>Bolagets kommentarer</p>	

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 sannolikhetsviktade risken låg.</p>
Bolagets kommentarer	

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 Framtidskoncernen har löpt på första april men kommer från och med år 2017 att ha 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 målintervallet ska bolaget agera för att bibehålla kvoten därinom. Om bolagets solvenskvot däremot skulle avvika från målnivån, skall åtgärder utformas och implementeras.”

Per balansdag av kvartal 3 uppgick bolagets beräknade SCR uppgår till 108 MSEK och MCR till 27 MSEK. Bolagets kapitalbas (eligible own funds) uppgick samtidigt till 188 MSEK vilket ger följande kvoter:

SCR – Kvot = 1.74 (174%)

MCR – Kvot = 6.95 (695%)

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

	<p>ERSA 2016</p> <p>Bolaget har under det fjärde kvartalet utfört en ERSA. Bolagets framtida solvenskapitalkrav under perioden 2017 till 2019 bedöms stabil och uppgår till en kapitalkvot lika med 1,62. Detta ligger väl inom bolagets risktoleransens vars nedre gräns satts till 150 % och den övre gränsen till 250 % av solvenskvoten.</p> <p>Utfärdade försäkringar</p> <p>Inga nya försäkringar har utfärdats sedan riskkontrollfunktionens senaste kontroll.</p> <p>Rekommendation från föregående kvartals riskkontrollrapport</p> <p>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.</p> <p>Dessa har åtgärdats i de nya försäkringstekniska riktlinjerna antagna 2016-09-21</p>
<p>Rekommendation ●</p>	<p>I riskkontrollrapport kvartal 2 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 underwritingriskerna då bolaget följer sina riktlinjer.</p>
<p>Bolagets kommentarer</p>	

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. En ny skada 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>
Bolagets kommentarer	

Återförsäkringsrisker

Bedömning

Granskning

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.

Bolaget har uppdaterat sina riktlinjer för återförsäkring med nya teckningslimiter. Riktlinjen är antagen av bolagets styrelse 2016-09-21 och dikterar följande:

”Fakultativ återförsäkring av egendomsförsäkringarna skall tecknas så att den begränsar Göta Lejons åtagande till 20 Mkr per skada och 75 Mkr per år.

Fakultativ återförsäkring av ansvarsförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada och 15 Mkr per år.

Begränsningarna gäller separat för varje ansvarsförsäkringsgrupp (allmänt ansvar, järnvägsansvar samt trafikansvar).

Fakultativ återförsäkring av förmögenhetsbrottsförsäkringen skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada.

Fakultativ återförsäkring av kaskoförsäkringarna skall tecknas så att de begränsar Göta Lejons åtagande till 10 Mkr per skada”

Bristande kommunikation mellan försäkringsbolag och återförsäkrare kan även förorsaka oförutsedda återförsäkringsrisker exempelvis genom bristande kongruens mellan försäkringens originalvillkor och återförsäkringsavtalets villkor.

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.

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.</p> <p>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.</p> <p>Alla återförsäkrare ligger inom tillåten gräns på A- (S&P) eller motsvarande såsom bolagets riktlinjer förskriver.</p>
<p>Rekommendation ●</p>	<p>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</p> <p>I övrigt finner riskkontrollfunktionen att bolaget följer sin riklinje för återförsäkring</p>
<p>Bolagets kommentarer</p>	<p>Upphandlingen för 2017 är klar och därmed har ett nytt återförsäkringskontrakt för "Spårvagn kasko" upprättats.</p>

Dataflöde/Myndighetsrapportering

Bedömning	
Granskning	<p>Bolagets processer och dataflöde kring myndighetsrapportering har granskats. Granskningen bygger på Artikel 35 i Europaparlamentets och Rådets direktiv 2009/138/EG som föreskriver:</p> <p>”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.”</p> <p>Syftet med granskningen av bolagets dataflöde är att översiktligt 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.</p> <p>Granskningen har genomförts genom:</p> <ul style="list-style-type: none">• Intervju via e-post med bolagets ekonomichef• Dokumentstudier av gällande riktlinjer och rutiner <p>Vid granskningen framkom följande sammanfattande synpunkter:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 <p>Enligt gällande riktlinje för aktuariefunktionen 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.</p> <p>Riskkontrollfunktionen har inte granskat någon aktuarierapport enligt ovan. Rapporten kommer i januari. Förra årets rapport finns.</p>

	<p>Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer antagna av styrelsen 2015-09-22 säger att:</p> <p>”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.”</p> <p>Bolaget har upprättat interna rutiner för att kontrollera och säkerställa datakvalité.</p>
<p>Rekommendation ●</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Bolagets kommentarer</p>	<p>Arbetet har påbörjats och ska vara klart under Q1.</p>

Kontinuitetshantering

Bedömning	
Granskning	<p>Riskkontrollfunktionen har granskat bolagets kontinuitetsplan per 2016-04-14. Enligt Solvens II-direktivet (artikel 41 och 49) skall ett försäkringsföretag upprätthålla beredskapsplaner för oförutsedda händelser, inklusive kris planering och som skall provas regelbundet. Bolaget skall också förbereda beredskapsplaner och strategier för outsourcingavtal som kan avbrytas och verksamheten återupptas av företaget utan betydande störningar i viktiga aktiviteter.</p> <p>Bolagets kontinuitetsplan baseras på en riskanalys där kritiska delar av verksamheten har identifierats och utifrån dessa utvecklats återuppbyggnadsstrategier. Kontinuitetsplanen skall vara en punkt på dagordningen för ledningsgruppsmöten en gång per år då revision sker. Alla uppdateringar av dokumentet och tillhörande planer skall godkännas av en tillsatt BCM Team. Medlemmarna i teamet består av VD, Ekonomichef och skadeförbyggandearbete, internkontroll och myndighetsrapportering. Respektive process har ansvarig person och eventuellt kopplad resurs. Kontinuitetsplanen behandlar sedan en analys av eventuell påverkan vid bortfall av verksamhet/aktivitet tillgängliga back-up alternativ och återuppbyggnadsstrategier kopplad till de kritiska momenten i verksamheten. I kartläggningen ingår även en analys av externa system och leverantörer som är kopplade till bolagets huvudprocesser på det ena eller andra sättet.</p> <p>I en kontinuitetshanteringsprocess är det viktigt att denna hålls levande och inte blir enbart en "skrivbordsprodukt". Därför är delarna kopplade till kommunikation till verksamheten, träning och utbildning och den årliga revideringen av yttersta vikt. Då den senaste versionen är daterad till 2016-04-14 har vi inte en hel "årsprocess" att ta del av och kan således inte se hur arbetet med träning, test och revidering har gått till.</p>
Rekommendation 	Riskkontrollfunktionen bedömer att bolaget har arbetat fram en kontinuitetsplan där de större operativa riskerna alla finns angivna och hanterade. Det viktiga arbetet för bolaget nu är kopplat till kommunikation, träning och revidering.
Bolagets kommentarer	

Skadeprocessen

Bedömning	
Granskning	<p>Riskkontrollfunktionen har gjort en granskning av bolagets skadeprocess med fokus på operativ effektivitet och risker i datahanteringen. Delar av denna granskning tangerar både risker kopplade till reservsättning, generellt dataflöde och myndighetsrapportering. Bolaget har till största delen sin skadereglering utlagd på externa leverantörer. Denna granskning har inte fokuserat på den utlagda verksamheten som sådant utan från ett processperspektiv.</p> <p>Bolaget har upprättat instruktioner för skadereglering uppdaterat på fyra områden:</p> <ul style="list-style-type: none">• Instruktion för hantering av motorfordonskador• Instruktion för hantering av ansvarsskador (allmänt ansvar, förmögenhetsbrott)• Instruktion för hantering av egendomsskador• Instruktion för skadereglering av trafikansvarsskador och spårvagnsansvarsskador <p>Alla instruktioner innehåller detaljerade riktlinjer kring:</p> <ul style="list-style-type: none">• Skadeanmälan (rutiner för registrering i försäkringssystemet, svarstider osv)• Reservsättning (Genomgång av öppna skador under året med olika intervall per försäkringstyp)• Redovisning• attester av utbetalning (attestgränser)• storskaderutin (skador överstigande visst belopp som kräver extra rapportering avseende främst reservsättning)• Arkivering• Klagomål, presskontakter osv <p>Alla skador registreras i bolagets egna system "Lejonet" detta gör att riskerna för dataflödesmissar och manuella hanteringar/konverteringar små. Dessutom finns alla skador tillgängliga för bolaget vid varje tidpunkt vilket gör att bolagets olika funktioner kan ha en god inblick löpande i skadeportföljen. Riskkontrollfunktionen uppfattar att bolaget i sina riktlinjer har alla delar kartlagda för att minimera den operativa risken och risker kopplade till datahanteringen i samband med exempelvis myndighetsrapporteringen.</p>
	<p>● Riskkontrollfunktionen har inga rekommendationer avseende bolagets skadehanteringsprocess. Det finns riktlinjer och tillhörande upparbetade rutiner för att uppnå en operativ effektivitet och att säkerställa datakvalité i och med alla skador registreras i bolagets egna system "Lejonet". granskningen att döma</p>

Stockholm 2017-01-10

Anders Juhlin

Technical Director
Aon Risk Solutions
Global Risk Consulting
Risk Finance
+46 8 697 46 17
anders.juhlin@aon.se

Agil Salamov

Risk Finance Consultant
Aon Risk Solutions
Global Risk Consulting
Risk Finance
+46 72 206 31 73
agil.salamov@aon.se

Bilaga 1: Riskbedömning

Varje bedömd risk har graderats enligt följande skala:

Risk	Bedömning
	Anmärkningen är betydande och bolaget rekommenderas åtgärda den omgående.
	Anmärkningen är modest och bolaget rekommenderas åtgärda den när tillfälle ges och om det bedöms lämpligt.
	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.