



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-09-08

Ärendenummer FGL-2025-00123

Handläggare

Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

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

Styrande dokument för årligt beslut i styrelse 2025

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

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

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 finansiella anvisning
2. Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer
3. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys
4. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning
5. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering och rapportering av väsentlig händelse
6. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för rapportering och datakvalitet
7. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll
8. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning
9. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker
10. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet
11. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning
12. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring
13. Försäkrings AB Göta Lejons rutin för förmånsrättsregister

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.

I följande riktlinjer har bolaget inte utfört några förändringar:

- Försäkrings AB Göta Lejons finansiella anvisning
- Försäkrings AB Göta Lejons försäkringstekniska riktlinjer
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för egen risk- och solvensanalys
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering och rapportering av väsentlig händelse
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för värdering av solvensbalansräkning
- Försäkrings AB Göta Lejons rutin för förmånsrättsregister.

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för rapportering** och datakvalitet har genomgående Agresso bytts ut mot Unit4, som är bolagets ekonomisystem.

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för företagsstyrning** har ett par mindre uppdateringar gjorts för att följa bolagets uppdaterade styrande dokument som följer av Dora-regelverket. I avsnitt *Struktur och organisation, Kontrollfunktioner* har det gjorts ett tillägg avseende riskhanteringsfunktionens uppdrag att som oberoende funktion hantera och övervaka bolagets informationssäkerhet. I avsnittet *Riskhanteringssystem*, Riskkategorier har ”och övriga säkerhetsrisker” lagts till i beskrivningen av operationella risker.

I riktlinjens Bilaga med roller och ansvarsfördelning har namnet på regelfterlevnadsfunktionen ändrats från Wesslau Söderqvist advokatbyrå till HSA Söderqvist advokatbyrå eftersom detta namnbyte skett.

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för riskhantering och intern styrning och kontroll** under rubriken ”3.3 Beskrivning av riskkategorier” har ett förtydligande gjorts i Riskkategori Försäkringsrisker. Förtydligandet består i att formuleringen ”*Riskreducering vidtas om Göta Lejons resultat befaras avvika*” ändrats till ”*Riskreducering vidtas om solvenskvoten i utfall eller prognos bedöms riskera att underskrida den miniminivå som fastställts av styrelsen*”. Tillägget har gjorts för att åtgärda rekommendationer från internrevisionens granskning.

I avsnitt 4 har följande ändringar. Samtliga ändringar har gjorts för att följa bolagets uppdaterade styrande dokument som följer av Dora-regelverket.

- Rubriken har ändrats från *Riskanalys och riskregister* till *Årlig övergripande riskanalys och riskregister*
- Den inledande texten har utökats
- Tillvägagångssätt har tydliggjorts
- Konsekvenstabellen har tydliggjorts
- Frekvenstabellen har förändrats med en annan nivåindelning och fem istället för fyra nivåer
- Avsnittet har kompletterats med en riskmatris
- Avsnittet har kompletterats med en tabell för riskvärdering och riskacceptans.

I avsnitt 6.1 Riskhanteringsfunktionen har punktlistan korrigerats så att det framgår att riskhanteringsfunktionens uppdrag är att ta fram bolagets riskhanteringsrapport och att arbetet vid behov ska presenteras för styrelse. Vidare har det lagts till att riskhanteringsfunktionen ska gå igenom och uppdatera riktlinjen för riskhantering och intern styrning och kontroll.

I Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för uppdragsavtal och utlagd verksamhet har följande ändringar gjorts:

- Avsnittet *Lagbestämmelser* har kompletterats och förtydligats avseende relevant lagstiftning.
- Avsnittet ansvar har förtydligats så att det framgår att styrelsen endast godkänner ny verksamhet på uppdragsavtal, och inte nya avtal på som redan bedrivs på uppdragsavtal.
- Avsnitt 2. *Upprättande och kontroll av avtal* har kompletterats med krav från Dora-regelverket. Vidare har ett tillägg gjorts avseende att nya avtal kontrolleras av vd, *eller av vd utsedd person*.
- Avsnitt 3. *Årlig uppföljning och utvärdering* har kompletterats med texten "*Där så är lämpligt ska uppföljning och utvärdering genomföras samtidigt med uppföljning i enlighet med Dora-förordningen.*"

I Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring under rubriken *Allmänt* har följande tillägg gjorts: "*bolaget ska eftersträva att fördela återförsäkringsskyddet så att ingen enskild återförsäkringsgivare bär mer än 500 Mkr av ett enskilt återförsäkringslager om inte särskilda skäl föreligger. Undantag från denna princip ska dokumenteras och godkännas av styrelsen*". Tillägget har gjorts för att åtgärda rekommendationer från internrevisionens granskning.

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.

Petra Willquist

Annika Forsgren

Bolagscontroller

VD