



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2025-10-01

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 etikpolicy
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för försäkringsdistribution
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av klagomål
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av överprövningar i skadeärenden
- Styrelsen antar Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för integritet och dataskydd

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 etikpolicy
2. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för försäkringsdistribution
3. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av klagomål
4. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av överprövningar i skadeärenden
5. Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för integritet och dataskydd

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 etikpolicy
- Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för integritet och dataskydd

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för försäkringsdistribution** har anges nu under avsnittet Rådgivning att all rådgivning dokumenteras och sparas i bolagets CRM-system.

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för klagomål** har följande ändringar gjorts:

- Genomgående i dokumentet har försäkringstagare kompletterats med ett tillägg att även försäkrade kan lämna klagomål. Tillägget har gjorts för att förtydliga samt vidga den krets som har möjlighet att lämna klagomål till att även omfatta försäkrade.
- Under avsnittet Fastställande och efterlevnad har följande mening tagits bort: *”Alla medarbetare ansvarar för att denna riktlinje följs”*. Meningen har tagits bort då riktlinjen inte vänder sig mot medarbetarna.

I **Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för överprövning av skadeärenden** har följande ändringar gjorts:

- Avsnittet *Inledning* har ändrats till följande text: *”Syftet med denna riktlinje är att erbjuda möjlighet till omprövning av skadeärenden där försäkringstagare eller skadelidande ej är nöjda med utfallet av skaderegleringen.”* Förändringen har gjorts för att bättre beskriva riktlinjens syfte.
- I löpande text har *”ärende”* ersatts med *”skadeärende”*. Förändringen har gjorts för att förtydliga att det rör sig om överklagan av skadeärenden.
- Avsnittet *Dokumentation och arkivering* har förtydligats så att det framgår att det är handläggare hos skaderegleringsbolag som är ansvarig.
- Avsnittet *information och uppföljning* har förtydligats genom att meningen *”och när så är motiverat, se till att lämpliga förändringar görs i interna rutiner och åtföljs av interna informationsinsatser för att liknande händelser inte ska uppstå*

på nytt.” Meningen har tagits bort då ett överklagande inte beror på en brist i handläggningen utan över missnöjdhet över ett beslut.

Förvaltningens/bolagets bedömning

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

Petra Willquist

Anders Jonasson

Bolagscontroller

VD