Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2026-10-06
Ärendenummer FGL-2026-00343

Handläggare
Petra Willquist Rönnäng
Telefon:
E-post: petra.willquist.ronnang@gotalejon.goteborg.se

Utvärdering av kunskap och kompetens 2026

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar utvärdering av kunskap och kompetens för styrelse, ledande funktioner, beställaransvariga för centrala funktioner samt anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution.

Sammanfattning

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning. Detta gäller även för dem som sysslar med försäkringsdistribution inom företaget samt eventuell ersättare till respektive funktion. Dessa funktioners kunskap och kompetens ska utvärderas enligt Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning samt riktlinje för försäkringsdistribution.

Samtliga kategorier som har utvärderats under 2026 bedöms uppfylla bolagets krav.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Lämplighetsprövningen syftar till att säkerställa att den som utför uppgifter i en central funktion har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Bilagor som ingår i beslutsunderlaget

-

Beskrivning av ärendet

Redovisning av utvärdering av kunskap och kompetens för styrelse, ledande funktioner, beställaransvariga för centrala funktioner samt anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution.

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning. Detta gäller även för dem som sysslar med försäkringsdistribution inom företaget samt eventuell ersättare till respektive funktion.

Krav på kunskap och kompetens

Lämplighetkraven följer av dels 10 kap. 5 § Försäkringsrörelselagen (FRL) och artikel 273 Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 (Solvens II-förordningen). Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning samt riktlinje för försäkringsdistribution förtydligar bolagets krav på kunskap och kompetens.

Bedömningen av kunskap och kompetens ska innefatta professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher. Vid bedömningen av personens erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av teoretisk erfarenhet uppmärksammas utbildningens nivå och inriktning och huruvida den kan kopplas till försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden.

Personkretsen som omfattas av lämplighetskraven ska besitta kunskap och erfarenhet inom det verksamhetsområde som de verkar i och vara lämplig och tillräcklig för den verksamhet som Göta Lejon bedriver. Dessa ska vara tillräckliga för att kunna utföra ett sunt och ansvarsfullt arbete.

Kategorier av kontrollerade

Styrelseledamot/styrelsesuppleant ska utvärderas årligen. Styrelsen utvärderas i samband med ärendet om styrelsens samlade kompetens. Ärendet behandlades i juni 2026.

Vd/vice vd ska utvärderas årligen. Omfattas av årets utvärdering genom att båda personerna även deltar i bolagets försäkringsdistribution.

Beställaransvariga för utlagda centrala funktioner ska utvärderas årligen. Av Försäkrings AB Göta Lejons tre beställaransvariga omfattas vice vd av denna utvärdering, då han även deltar i bolagets försäkringsdistribution. Ordförande och vice ordförande utvärderas i samband med ärendet om styrelsens samlade kompetens.

Personer som utför arbetsuppgifter inom de utlagda centrala funktionerna ska utvärderas minst vartannat år. Omfattas inte av årets utvärdering

Personal som direkt deltar i distributionen av försäkringar ska utvärderas årligen. Omfattas av årets utvärdering.

Prövning

Bolaget följer årligen upp att samtliga medarbetare som deltar i försäkringsdistribution att genomgår 15 timmars fortbildning och genomgår test med godkänt resultat.

Samtliga som omfattats av årets prövning har utfört följande:

- Skattning av egen kompetens avseende definierade kompetensområden

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att bolagets styrelse, ledande funktioner, beställaransvariga för centrala funktioner samt anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution. uppfyller bolagets krav på kunskap och kompetens.

Petra Willquist Rönnäng	Anders Jonasson
Bolagscontroller	VD