

**Tjänsteutlåtande**

2017-06-13

***Punkt 12: Rutin för förmånstagarregister*****Diarienummer:****Handläggare:** Björn Wennerström

Tel: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

***Rutin för förmånstagarregister*****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta Rutin för förmånstagarregister

**Sammanfattning**

Funktionen för regelefterlevnad har granskat riktlinjen och små ändringar har gjorts. Ändringarna framgår av dokumentet.

**Bakgrund**

Rutin för förmånstagarregister anger kapitalförvaltningens restriktioner för hur och med vilka tillgångar de försäkringstekniska skulderna ska täckas.

**Ärendet**

Funktionen för regelefterlevnad innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon.

**Bilagor**

1. Rutin för förmånstagarregister

Annika Forsgren

Björn Wennerström



<b>FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON</b>	<b>Rutin för förmånstagarregister</b>		<b>Rättslig grund</b>
			6 kap Försäkringsrörelselagen och FFFS 2015:8 kap 5
<b>Dokumentnamn</b>	<b>Antagen datum</b>	<b>Löpnummer</b>	<b>Version</b>
Rutin för förmånstagarregister	<del>2016-06-09</del> 2017- 06-13	B680A00231	Version:12
<b>Dokumenttyp</b>	<b>Publiceras</b>	<b>Dokumentansvarig</b>	<b>Operativt ansvarig</b>
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef

## **1. Om dokumentet**

### **1.1 Bakgrund och syfte**

Rutin för förmånstagarregister anger kapitalförvaltningens restriktioner för hur och med vilka tillgångar de försäkringstekniska skulderna ska täckas.

### **1.2 Omfattning och avgränsningar**

Denna rutin gäller för bolaget och berörda medarbetare på ekonomiavdelningen.

### **1.3 Dokumentets beslutsordning**

Rutinen ska fastställas årligen av styrelsen och revideras vid större förändringar av Försäkrings AB Göta Lejon förutsättningar.

### **1.4 Efterlevnad**

Chefer i organisationen följer upp att rutinen efterlevs och att kunskap om innehållet finns på ekonomiavdelningen.

## **2. Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig**

Ansvarig för täckning av FTA och registeransvarig är bolagets ekonomichef.

## **3. Skuldtäckningsgrad**

Bolaget ska ha en täckningsgrad av FTA på minst 110 procent. Detta innebär att värdet på tillgångarna ska uppgå till minst 110 procent av värdet på FTA.

## **4. Förmånstagarregister**

### **4.1 Allmänt**

Då bolaget inte tillhandahåller tjänstepension finns endast ett förmånstagarregister. Registret innehåller de tillgångar som täcker skulden för FTA och innehåller information enligt nedan.

### **4.2 Innehåll i förmånstagarregister – tillgångar**

Förmånstagarregistret ska innehålla följande information för varje värdepapper:

Typ av tillgång

Antal/nominellt belopp

Värde för skuldtäckning

Var förvaring av värdepapper sker (depå, värdepapperskonto eller dylikt)

Emittent/utfärdare

Datum för värde

Valuta innehavet är noterat i

### **4.3 Innehåll i förmånstagarregistret – FTA**

Bolagets ekonomichef tar fram uppgift om värdet på de ~~garanterade~~ försäkringstekniska avsättningarna för egen räkning beräknade enligt bästa skattning + riskmarginal. Normalt tas dessa uppgifter fram kvartalsvis. Vid behov kan bolaget ta fram uppgift om detta vid andra tidpunkter exempelvis vid inträffade skador av större omfattning eller av annan anledning.

### **4.4 Förvaring av förmånstagarregistret**



Förmånstagarregistret förvaras i elektronisk form på bolagets server. Back-up tas löpande på registret. Registret tillhandahålls på lämpligast möjliga sätt, elektroniskt eller i pappersform, till Finansinspektionen vid begäran. Registret ska föras och förvaras på ett sådant sätt att Bolaget kan visa vad registret har innehållit vid varje tidpunkt under de senaste tolv månaderna.

#### **4.5 Avstämning av förmånstagarregister**

Registret ska kvartalsvis stämmas av mot uppgifter om tillgångar hos det förvaringsinstitut för värdepapper respektive bankkonto för likvida medel, som bolaget använder för att förvara tillgångarna.

#### **5. Rapport över förmånstagarregister**

Bolaget upprättar kvartalsvis per mars, juni, september och december en rapport över förmånstagarregistret. Rapporten visar värdet på tillgångarna i registret och värdet på den skuld som ska täckas. Ansvarig för denna rapportering till styrelsen är VD. Vid exempelvis större förändringar i marknadsräntor som påverkar tillgångarna eller vid inträffade skador av större omfattning eller vid annan förändring som föranleder misstanke om att täckningsgraden ej försumbart kan ha påverkats, ska bolaget omgående upprätta en rapport över förmånstagarregistret för att kontrollera att täckningsgraden är tillräcklig.

#### **5.1 Principer för tillgångar som får täcka FTA**

Värdering av tillgångarna sker i enlighet med de anvisningar som anges i 6 kap. FRL.