

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Diarienummer:

Handläggare: Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

Punkt 13 Riktlinje för aktuariefunktionen (Intern kontroll)

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Riktlinje för aktuariefunktionen

Sammanfattning

Riktlinjen beskriver hur arbetet i aktuariefunktionen bedrivs.

Aktuariefunktionen ska bidra till riskmodelleringen som ligger till grund för beräkningar av solvenskapitalkravet. Dessa måste granskas av en oberoende part, det vill säga en person som inte har deltagit i beräkningen. I ERSAs ska aktuariefunktionen bidra med en utvärdering av efterlevnaden av de krav som finns gällande de tekniska avsättningarna. Vidare ska funktionen bidra med en analys över avvikelser gällande företagets riskprofil från de underliggande antagandena till beräkningen av solvenskapitalkravet.

Riktlinjen ska antas årligen av styrelsen.

För 2017 inga förändringar föreslagna för riktlinjen.

Bakgrund

Syftet med denna riktlinje är att säkerställa att arbetet i aktuariefunktionen inom bolaget bedrivs på ett väl fungerande och effektivt sätt i enlighet med gällande regelverk samt med tydliga gränssnitt och väl fungerande samarbete gentemot verksamheten. Denna riktlinje, tillsammans med interna styrdokument, externa regelverk och författningar, reglerar aktuariefunktionens uppgifter, ansvar och befogenheter

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Riktlinjen omfattar aktuariefunktionens övergripande ansvar och befogenheter samt rapporteringskrav. Riktlinjen behandlar även de lämplighetskrav som ställs på den som utför aktuariefunktionen.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

1. Riktlinje för aktuariefunktionen

Katrin Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Riktlinje för Aktuariefunktionen	Rättslig grund	
		Försäkringsrörelselagen, 2010:2043, Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter FFFS 2015:8 och EIOPA-BoS-14/253, Riktlinjer för företagsstyrningssystem	
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version
Riktlinje för Aktuariefunktionen	2017-09-20	B680A00106	Version: 5
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef



Bakgrund och syfte

Syftet med denna riktlinje är att säkerställa att arbetet i aktuariefunktionen inom bolaget bedrivs på ett väl fungerande och effektivt sätt i enlighet med gällande regelverk samt med tydliga gränssnitt och väl fungerande samarbete gentemot verksamheten. Denna riktlinje, tillsammans med interna styrdokument, externa regelverk och författningar, reglerar aktuariefunktionens uppgifter, ansvar och befogenheter

Omfattning och avgränsningar

Riktlinjen omfattar aktuariefunktionens övergripande ansvar och befogenheter samt rapporteringskrav. Riktlinjen behandlar även de lämplighetskrav som ställs på den som utför aktuariefunktionen.

Definitioner och terminologi

Aktuariefunktion

En eller flera personer (aktuarier) som har kunskaper och erfarenheter inom försäkrings- och finansmatematik på nivå som är lämplig utifrån arten, omfattningen och komplexiteten i de inneboende riskerna i verksamheten. Aktuarierna ska kunna styrka sina erfarenheter inom området enligt tillämpliga krav inom branschen. Aktuariefunktionen utgör en av företagets fyra nyckelfunktioner.

Serviceavtal

Fastställa regler och villkor för beställare och utförare.

Verksamheten

Bolagets samtliga operativa funktioner och medarbetare på alla nivåer som utför löpande arbetsuppgifter.

Lämplighetskrav

Generellt

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, samt ett gott anseende och en god integritet.

Vad som sägs i första stycket gäller även för ersättare till sådan person som avses i nämnda stycke. Ett försäkringsföretag skall anmäla till Finansinspektionen om

1. förändring sker i den krets av personer som ingår i företagets styrelse, är dess verkställande direktör, svarar för en central funktion eller är ersättare till sådan person, och
2. en person som avses i första eller andra stycket har ersatts på grund av att personen inte längre uppfyller kraven i första stycket.



Ovanstående generella tillämpningar gäller även för aktuariefunktionen. Finansinspektionen ska informeras i samband med att ansvarig för aktuariefunktionen förändras. **Kompetens- och erfarenhetskrav**

Aktuariefunktionen ska ha de befogenheter, resurser och de sakkunskaper som krävs samt tillgång till relevant information. Personer inom aktuariefunktionen ska besitta kvalifikation, kunskap och erfarenhet inom verksamhetsområdet. Dessa ska vara tillräckliga för att kunna utöva ett sunt och ansvarsfullt arbete, och ansvarig aktuarie ska ha relevant utbildning och erfarenhet.

Bolagets kompetens- och erfarenhetskrav:

- Akademisk utbildning
- Minst 5 års arbetslivserfarenhet från försäkring och även återförsäkring
- Kunskaper och erfarenhet inom finansiell matematik
- Diplomerad av Svenska Aktuarieföreningen, DSA, och godkänd av Finansinspektionen
- Goda kunskaper i det svenska språket för att förstå regelverket om försäkring

Krav avseende gott anseende och god integritet

Aktuariefunktionen ska ha ett gott anseende och god integritet. Detta innebär att ansvarig aktuarie inte får vara straffad, i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska beakta personens rykte, integritet, yrkesskicklighet, omdöme och plikttrogenhet.

Bolagets krav avseende gott anseende:

- den ansvarige för aktuariefunktionen får ej vara dömd för brott
- den ansvarige för aktuariefunktionen får ej ha återkommande betalningsanmärkningar, och
- den ansvarige för aktuariefunktionen får ej befinna sig i konkurs.

Aktuariefunktionens ansvar och befogenheter

Aktuariefunktionen både utför och koordinerar löpande arbete och granskar det löpande arbetet. Det är viktigt att säkerställa att intressekonflikter inte uppstår mellan personer som genomför beräkning av tekniska avsättningar och personer som granskar resultaten. Därför ska oberoende granskning av beräkning ske av annan person än den som utfört beräkningen. Viktigt är att säkerställa dualitet och att personal som utför operativt arbete inte kontrollerar sitt eget arbete.

-

I aktuariefunktionens uppgifter ska bland annat följande ingå:



- Identifiering av homogena riskgrupper för att möjliggöra adekvata reserv- och riskberäkningar;
- Kontroll att dataunderlaget som står till grund för de aktuariella beräkningarna har hög kvalitet, dvs. uppgifterna är korrekta, kompletta och relevanta;
- Samordning av beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna, FTA, både för den finansiella rapporteringen (årsredovisningen) och för kapitalkravsberäkningsändamål genom att följa Bolagets Försäkringstekniska Riktlinjer och Försäkringstekniska Beräkningsunderlag;
- Uppskattning av osäkerheten i estimaten samt beräkning av lämpliga känslighetsanalyser;
- Jämförelse av estimaten med tidigare utfall;
- Beräkning av teckningsrisken, reservrisken och katastrofrisken enligt kraven för kapitalkravsberäkningen;
- Uttalande om Bolagets styrdokument över tecknande av försäkring och återförsäkringsarrangemang;
- Medverkan i Bolagets implementering av effektiv riskhantering samt i dess ERSA-process;
- Författning av årlig aktuarierapport som ska presenteras till ledning och styrelse.

Avgränsningar

Aktuariefunktionen ska granska policy för tecknande av försäkring samt återförsäkringsavtalen, men får fortfarande medverka i besluten rörande dessa.

Aktuariefunktionen kan inte vara ansvarig för utveckling av återförsäkringsarrangemang samt policy för tecknande av försäkring, då det är funktionens uppgift att granska detta.

Gränssnitt till andra funktioner

Aktuariefunktionen ska bidra till företagets riskhanteringssystem. Aktuariefunktionen respektive riskhanteringsfunktionen ska känna till varandras arbete och utbyta expertis och erfarenhet.

Aktuariefunktionen ska bidra till riskmodelleringen som ligger till grund för beräkningar av solvenskapitalkravet. Dessa måste granskas av en oberoende part, det vill säga en person som inte har deltagit i beräkningen. I ERSA: n ska aktuariefunktionen bidra med en utvärdering av efterlevnaden av de krav som finns gällande de tekniska avsättningarna. Vidare ska funktionen bidra med en analys över avvikelser gällande företagets riskprofil från de underliggande antagandena till beräkningen av solvenskapitalkravet.

Aktuariefunktionen ska tillses med tillräcklig information för att kunna uppfylla de krav som ställs.

.



Beslutsordning

Denna riktlinje fastställs av styrelsen och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska fastställas och godkännas minst en gång per år även om inga ändringar beslutas.

Aktuariefunktionen ansvarar för att riktlinjen uppdateras, samt beaktar instruktioner, riktlinjer och dokument för vägledning som utarbetas av EIOPA samt Finansinspektionen.

