



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE PER TELEFON 2019-08-30

2019-08-30
 Sid 1 (9)

13 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Karl-Ove Andersson	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Anders Lundkvist	Ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Per Nylén	ledamot
Margaretha Larsson	tjänstgörande ersättare
Tore Neverdal	ersättare
Linda Ekström	ersättare
Erik Pelling	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare

Frånvarande

Mona Kolarby	ledamot
--------------	---------

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Clas Herbring	Chef Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna. Vice ordförande Johan Nikula går in som ordförande under § 5 och resterande del av mötet.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte vice ordförande justera dagens protokoll utses Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2019-06-28. **Bilaga 1.**

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande redovisar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4, 8 och 10

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Status avseende åtgärder 2019 med anledning av granskningar utförda 2018

VD Jan Malmberg redovisar status i åtgärder efter granskningar 2018 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställansvariga. Av totalt 82 granskningssynpunkter är 44 åtgärdade, 28 pågående och tio ännu inte påbörjade. Granskningssynpunkter från 2019-års granskningar har exkluderats och återfinns i en egen matris.

§ 5 Status i skolprojektet 2019

Clas Herbring, Chef Risk Management, informerar om läget i Skolprojekt 2019 med arbetets gång, genomförda arbetsgruppsmöten, information och kommunikation till

fastighetsägare, verksamheter och kommuner. För dokumentation av risker och skyddsåtgärder hos utvalda skolor och förskolor kommer ett kontrollprogram användas i SKFAB:s skade- och försäkringssystem Insman. Projektet går som planerat och styrelsen kommer att ges löpande information. Teknikkonsultföretaget Bengt Dahlgren bistår SKFAB i arbetet med underlag från riskbesiktningar från skolor och förskolor dels med representation i arbetsgruppen.

En riskbaserad modell är framtagen som utgår från risker respektive skyddsåtgärder där styrelsen har att fastställa den principiella strukturen under **§ 15**.

Noteras även att Brandskyddsföreningen visat sitt intresse för projektet och informerats om detta av SKFAB.

§ 6 Lämplighetsprövning utförd av Finansinspektionen

Compliance Officer Roger Nyman delger att Finansinspektionen har inkommit med svar till SKFAB gällande styrelsens samlade kompetens efter genomförd bukettprövning. Finansinspektionen konstaterar att SKFAB bedömt att styrelsen uppfyller kompetenskraven enligt Fit & Proper, vilket är något som kan komma att prövas i den löpande tillsynen.

Finansinspektionens lämplighetsprövning av nya ersättare i styrelsen har ännu inte inkommit till bolaget.

§ 7 Finansinspektionens syn på de fyra centrala nyckelfunktionernas införlivande i försäkringsbolagen

VD informerar om Finansinspektionens enkät från december 2018 angående försäkringsbolagens införlivande av de fyra centrala nyckelfunktionerna i verksamheten (Internrevision, aktuarie, extern Compliance och riskhantering). Finansinspektionen har nu lämnat ett generellt svar till de 138 försäkringsbolag som ingick i enkäten, med identifierade funktionsövergripande- respektive funktionsspecifika brister. SKFAB har med tillsynsmyndighetens svar som grund upprättat en granskningsmatris som utgår från trafikljusmodellen. Områden som träffar SKFAB och måste åtgärdas är former för bolagets lämplighetsprövningar i ett löpande perspektiv, oberoende ställning gällande VD:s operativa roll som beslutsfattare och deltagare i riskhantering/ORSA-grupp, det senare ställt i relation till bolagets definition av operativ verksamhet.



§ 8 Återförsäkringskapacitet

VD samt styrelsens sakkunnige, Karl-Ove Andersson, återupptar frågan om SKFAB:s behov av utökad återförsäkringskapacitet. En av bolagets återförsäkrare har sagt upp sittavtal inom Ansvarsprogrammet under pågående avtalsperiod, i huvudsak med hänvisning till en ökad skadefrekvens. SKFAB har analyserat inträffade ansvarsskador gällande perioden 2016–2018 avseende olika typer av skador samt kostnader. Vattenskador utgör 16 procent av samtliga skador och 34 procent av de totala skadekostnaderna. Med hjälp av ytterligare analys kommer olika möjligheter att göra förändringar i programmet att ses över. Noterbart är att ingen enskild ansvarsskada har träffat återförsäkrare under den treåriga analysperioden. SKFAB har bokat in ett möte med aktuell återförsäkrare för vidare diskussioner.

SKFAB har ett fortsatt behov av en lösning med nedköp av sitt självbehåll för enskild respektive ackumulerad skadekostnad, där behovet kan se olika ut för olika försäkringsprogram, delägarkommunerna emellan.

Ett avslutsavtal har undertecknats med Kommun Garanti Reinsurance S.A. gällande tidigare motor- och ansvarsskador då samtliga skador nu är fullständigt reglerade.

§ 9 Styrdokument vilka fastställs av VD

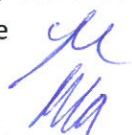
Information ges att de styrdokument som fastställs av VD nu är genomarbetade, med några arbetsmiljörelaterade instruktioner som kvarstår att stämma av. Fastställandedatum för styrdokumenterna är den 1 september 2019.

§ 10 Reviderat aktieägaravtal och bolagsordning

VD och styrelsens sakkunnige presenterar ett ytterligare bearbetat förslag till nytt Aktieägaravtal med bilagor som exemplifierar beräkningar av aktiefördelning baserat på befolkning (80 procent) och totalt försäkringsvärde TSI (20 procent), solvenskapitalkrav per delägarkommun, kapital som frånträdande delägarkommun får ut ur bolaget samt kapital som tillträdande delägare skall tillskjuta. Dessutom har ett Preklusionsavtal och ett Avtal om avslut av försäkringsavtal färdigställts. **Bilagor 2–5.** Nuvarande aktieägaravtal återfinns som **bilaga 6.**

Styrelsen ställer ett antal frågor på Aktieägaravtalet och tillhörande bilagor, som utöver redaktionella synpunkter avser:

- Betalning vid aktieförsäljning avseende förändring i ägarinnehav ställt mot kvotvärde



- Formel för beräkning om delägare har tillräckligt solvenskapital ställt mot sin andel av bolagets solvenskapitalkrav
- Hantering av Gävle kommuns respektive Sundsvall kommuns överkapacitet i solvenskapital
- Bifall till beslut vid beslutsmässig men ej fulltalig styrelse bör ske med mer än 1/3 av fulla antalet ledamöter
- Huruvida tolv månaders avtalsuppsägningstid är tillräckligt
- Beslut i Trondheim under maj 2020 om ett eventuellt fortsatt ägarskap i SKFAB med ingående försäkringsprogram, ställt mot avtalets 180 dagar
- Förtydligande skrivning att SKFAB endast verkar inom ägarkretsen
- Kvalificerat innehav mot fullmakt
- Others-programmet som enda eller huvudsaklig grund för försäkringsvärde vid ny beräkning av aktiefördelning

Arbetsutskottet samt Ahlford advokatbyrå bearbetar Aktieägaravtalet ytterligare med ovanstående frågeställningar i beaktande, varpå ett justerat avtal delges styrelsen och även utgör grund för ägarsamråd.

Styrelsen har tidigare fastställt att godkänna förslag till Aktieägaravtal som underlag för ägarsamråd med nödvändiga justeringar, samt att genomföra ägarsamråd med start efter sommaren för att kunna ha ett slutligt förslag till Aktieägaravtal fastställt före årsskiftet 2019/2020. Ägarsamrådet kommer att hållas per telefon i mitten av september. Till ägarsamrådet bifogas förslaget till nytt Aktieägaravtal, Preklusionsavtal, Avtal om avslut av försäkringsavtal samt det nuvarande Aktieägaravtalet som tecknades 2009–2010.

§ 11 Status Admincontrol

Compliance Officer frågar styrelsen om användandet av Admincontrol som styrelseportal efter genomförd utbildning och med de handlingar som administreras i systemet. Styrelsen anser att Admincontrol uppbär en god funktion och en ny avstämning görs på strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober.

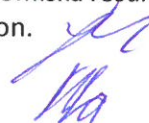
Ärenden för beslut

§ 12 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter, bilagorna 7–10.

Ärende och beslutsunderlag

VD samt ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet per 2019-07-31, samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation.



En ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 juli 2019 avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett totalt resultat på + 39 mnkr (i jämförelse med - 7,9 mnkr motsvarande period 2018). Skadeprocenten uppgår till 49 (54) och totalkostnadsprocenten 78 (84), exkluderat skada för Boll- och Boulehallen i Uppsala 2017. Det tekniska resultatet per den 31 juli 2019 uppgår till 5,1 mnkr (-13,8) där de administrativa kostnaderna i SKFAB ligger på budgetvärdet.

Aktuellt skadediarium uppdelat på varje försäkringsprogram går igenom, där kostnaderna för anmälda skador per den 31 juli 2019 är fortsatt begränsade.

Bolagets kapitalförvaltning är positiv och har starkt bidragit till periodens resultat med 34 mnkr. Årets avkastning uppgår till + 13,8 procent (+ 10,7), där rullande tolv månader visar på + 7,5 procent (+ 6,2) och därmed ligger 4,5 procentenheter över avkastningsmålet. Aktieandelen i portföljen ligger kvar på 100 procent och följer stigande börskurser enligt den använda modellen.

Förmånsrättsregistret per 2019-07-31 visar på fortsatt ekonomisk täckning i såväl bokfört värde som bästa skattning. En fråga ställs från styrelsen om förmånsrättsregistrets märkbara uppgång räknat från den senaste presentationen per 2019-05-31, vilken beror på att tidigare värde på förmånsrättsregistret sjönk kraftigt med de större kostnadsregleringar som gjordes för bränder i Kiruna (renhållningsverket) respektive Uppsala (Gottsundskolan), medan nya skador som ännu inte reglerats löpande höjer värdet på förmånsrättsregistret.

Ett omtag har gjorts gällande rekryteringen inom Risk Management/kundteamet, där search tillämpas. SKFAB har för uppdraget träffat avtal med Lyttkens & Partners i Uppsala.

Inom området arbetsmiljö har Previa gått igenom bolagets systematiska arbetsmiljöarbete. Samtliga medarbetare har intervjuats i form av en medarbetarundersökning, där även en fysisk och ergonomisk genomgång kommer att utföras. Därefter ges en återkoppling med muntlig och övergripande redovisning till medarbetarna samt en skriftlig rapport. Status i kraven mot Gjensidige är att SKFAB:s juridiska ombud, Ahlford advokatbyrå, återigen (den 20 augusti) har påmint Gjensidige om en slutreglering av det ekonomiska kravet på 4,7 mnkr, oräknat dröjsmålsränta. Ingen reaktion har inkommit på detta.

§ 13 Största risker som skall belysas i ORSA-processen 2019

Styrelsen beslutar att SKFAB:s fyra största risker för ORSA-processen 2019 skall beslutas utefter en framtagna bruttolista med en remisstid som löper ut den 5 september, **bilaga 11**.

att dessa fyra risker fastställs av ORSA-gruppen vid dess möte den 6 september.

att bolagets riskhanteringsfunktion/ORSA-grupp därefter kan fortsätta ORSA-processen den 6 september med dessa fyra risker som grund för arbetet med stresstester.

Ärende och beslutsunderlag

VD och Compliance Officer delger de nio risker som framtagits i dialog med styrelsen gällande förslag på bolagets största risker att hantera i årets ORSA-process. Utifrån denna bruttolista föreslås att styrelseledamöterna inkommer med sina uppfattat fyra största risker att utsättas för stresstester av aktuarien, medan övriga fem risker fångas upp i bolagets riskregister. Förslagen skall vara inkomna senast den 5 september och processen fortlöper därefter med ett möte i ORSA-gruppen den 6 september där även SKFAB:s aktuarie medverkar.

§ 14 Fastställande av tidpunkter för fysiska styrelsemöten 2020

Styrelsen beslutar att fastställa datum för fysiska styrelsemöten 2020 enligt förslag, bilaga 12.

Ärende och beslutsunderlag

Vice ordförande presenterar förslag till datum för fysiska styrelsemöten 2020 i form av:

- 27/2 kl. 16.00 - 28/2 kl. 13.00, Uppsala
- 14/5 kl. 15.00 - 15/5 kl. 13.00, Arlanda
- 1/10 kl. 09.00 - 2/10 kl. 13.00, Delägarkommun enligt turordning

§ 15 Riskbaserad modell

Styrelsen beslutar

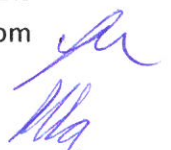
att fastställa den principiella strukturen för den riskbaserade modellen som bygger på att identifiera risker och dokumentera nuvarande skyddsnivå enligt föredragning. **Bilaga 13.**

att den riskbaserade modellen kommer att förevisas som modul i försäkrings- och skadesystemet Insman på strategi- och styrelsemötet den 15–17 oktober.

att riskmodellens eventuella koppling till lägre alternativt högre premier diskuteras vidare på nästa strategi- och styrelsemöte.

Ärende och beslutsunderlag

Chef Risk Management presenterar en riskbaserad modell för Skolprojekt 2019, med ett riskbaserat angreppssätt, dokumenterad riskbild per försäkringsobjekt liksom status i skyddsåtgärder. Modellen viktar olika delar med poängsättning, där summa skyddsåtgärder minus summa risker resulterar i summa skyddsnivå och ställs i relation till SKFAB:s normerande skyddsnivå. Förslag på riskfaktorer och skyddsåtgärder presenteras, liksom



vidare projektleveranser. Av det totala antalet skolor och förskolor i delägarkommunerna (ca. 2 000), kommer 15 skolor och fem förskolor per delägarkommun att ingå i projektet.

Styrelsen ställer en fråga om modellen kommer att kopplas till lägre alternativt högre premier, beroende på respektive delägarkommuns resultat och skadeförebyggande arbete. Frågan diskuteras vidare på det kommande strategi- och styrelsemötet den 15–17 oktober.

§ 16 Ämnen för strategi- och styrelsemöte i Helsingborg 2019-10-15--17

Styrelsen beslutar

att fastställa temafrågor till strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober enligt lista presenterat nedan.

Ärende och beslutsunderlag

Styrelsen går igenom uppslag till programpunkter vid det kommande strategi- och styrelsemötet i Helsingborg den 15–17 oktober och fastställer efter diskussion följande:

- Utblick mot försäkringsvärlden (Karl-Ove Andersson)
- Besök hos Nordvästra Skånes Renhållning med visning och information om verksamheten (Linda Ekström)
- Stadsutvecklingen i Helsingborg (Ulf Krabisch)
- Det nya aktieägaravtalets tillämpning med implementering hos delägarkommunerna
- Hantering av underwriting, återförsäkring samt premier mot den riskbaserade modellen
- Avstämning funktion Admincontrol

§ 17 Övriga frågor

Compliance Officer informerar om utbildning av styrelsens nya ersättare på SKFAB:s kontor i Gävle den 11 oktober. Övriga ledamöter har möjlighet att närvara på hela- eller delar av utbildningen, där en agenda kommer att skickas till styrelsen.

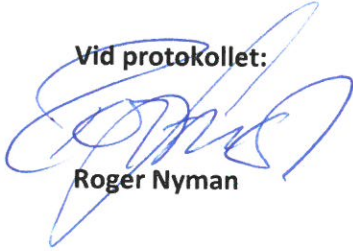
§ 18 Nästa styrelsemöte

Nästa styrelsemöte genomförs i Helsingborg från kl. 17.30 den 15 oktober till kl. 13.00 den 17 oktober.

§ 19 Mötets avslutande

Vice ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Johan Nikula

Vice ordförande

Justeras:



Margaretha Larsson

Ledamot



FINANSINSPEKTIONEN

Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag

4 september 2019



INNEHÅLL

SAMMANFATTNING	3
INLEDANDE UTGÅNGSPUNKTER	4
Bakgrund	4
Genomförande	4
STYRELSENS ROLL I FÖRSÄKRINGSFÖRETAG	6
Försäkringsföretagens roll i samhället	6
Styrelsens ansvar i försäkringsföretag	6
Styrelsens ansvar tydliggörs i Solvens 2	6
Styrelsens uppgifter och ansvar	7
KRAV PÅ STYRELSENS KOMPETENS I SOLVENS 2	9
Den enskilde ledamotens kompetens	9
Styrelsens samlade kompetens	9
ANSVAR FÖR STYRELSENS SAMLADE KOMPETENS	11
Vem ansvarar för styrelsens samlade kompetens?	11
Konsekvenser OM kompetensen brister i styrelsen	11
STYRELSENS KOMPETENSOMRÅDEN	13
Kompetensområden enligt regelverket	13
Ytterligare kompetensområden kan vara relevanta	14
KOMPETENSNIVÅER FÖR LEDAMÖTER	15
Vilken kompetensnivå behövs i styrelsen?	15
Att bedöma kompetensen	16
Gradering av kompetensen	16
STYRELSEUTVÄRDERING FÖR ATT SÄKERSTÄLLA KOMPETENS	18
STRUKTURERAD PROCESS FÖR STYRELSEREKRYTERING	20
UTBILDNING ÖKAR STYRELSENS KOMPETENS	22
Nya ledamöter behöver Introduceras	22
Kontinuerlig utbildning	23
STYRDOKUMENT OM STYRELSENS KOMPETENS	24
Uppmärksamma och redogör för samlad kompetens	24
STYRELSENS ARBETE KRÄVER TID OCH ENGAGEMANG	25
Ett bra styrelsearbete kräver tid	25
Ett bra styrelsearbete kräver engagemang	25
Hur stor bör en styrelse vara?	25
Hur arbetar en styrelse effektivt?	26
FRÅGOR OM STYRELSENS SAMLADE KOMPETENS	27
BILAGA	29

Sammanfattning

I rapporten förmedlar Finansinspektionen (FI) vikten av att styrelseledamöter i försäkringsföretagen tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter inom relevanta verksamhetsområden. Att ledamöterna har en sådan samlad kompetens som krävs för att leda och övervaka företaget kan vara avgörande för företagets framtid. FI vill med rapporten vägleda företagen och ge vår syn på Solvens 2-regelverkets krav på att styrelsen tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter. Vi lämnar även exempel på frågor som företagen kan använda i arbetet med att nå upp till kraven

FI uppfattar att nivån på kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter skiljer sig åt väsentligt mellan olika styrelser i försäkringsföretag som har liknande verksamhet, storlek och komplexitet. Vi befarar att alla företag inte lever upp till kravet på att ha en nödvändig nivå inom alla relevanta verksamhetsområden.

Det är centralt i ett väl fungerande samhälle och näringsliv att försäkringsföretagen uppfyller sina åtaganden och kan erbjuda kunderna produkter som möter deras behov. Om ett företag fallerar kan privatpersoner, organisationer och företag lida stor ekonomisk skada samtidigt som kunderna riskerar att sakna försäkringsskydd.

Styrelsens ansvar konkretiseras i Solvens 2-regelverket (Solvens 2) genom att ett antal uppgifter som styrelsen ska utföra pekas ut. Många av uppgifterna är komplicerade och ställer stora krav på ledamöterna inom många olika områden.

Eftersom det är företagets ägare som tillsätter styrelsen, har ägaren ett ansvar för att se till att styrelsen har de nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs, för att den effektivt och professionellt ska kunna leda och övervaka företaget.

I rapporten behandlar vi identifiering av kompetensbehov och definition av kompetensområden. Vi redogör även för hur försäkringsföretagen kan arbeta för att stärka styrelsens samlade kompetens i samband med rekrytering, utbildning och utvärdering av styrelsen.

Vidare ger vi exempel på iakttagelser från vår tillsyn som kan vara till hjälp för företagen i arbetet med att uppnå och behålla nödvändiga samlade kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter i styrelsen.

Slutligen har FI även tagit fram exempel på frågor som ägare, styrelser och företag kan använda för att se till att styrelsen har den samlade kompetens som krävs. FI kommer att använda frågorna i den löpande tillsynen av företagen.

Inledande utgångspunkter

Försäkringsföretag ger sina kunder möjlighet att trygga sin framtida ekonomi och hantera sina risker. Att verksamheten går ut på att hantera många och komplexa risker innebär att företagen har ett stort ansvar gentemot kunderna. Styrelsen ansvarar ytterst för företagets verksamhet och det är därför av största vikt att ägarna säkerställer att ledamöterna tillsammans har de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs inom relevanta verksamhetsområden. Att ledamöterna har en sådan samlad kompetens är därmed en förutsättning för att styrelsen effektivt och professionellt ska kunna leda och övervaka företaget.

FI vill med denna rapport bidra till att långsiktigt stärka styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag. Vi förväntar oss att styrelsens samlade kompetens kommer att öka framöver i fler försäkringsföretag och vill med rapporten bidra till en sådan utveckling. Rapporten baseras på vår löpande tillsyn av försäkringsföretagen, och en fördjupad analys av ett mindre antal försäkringsföretag.

BAKGRUND

Sedan den 1 januari 2016 gäller Solvens 2-regelverket¹ (Solvens 2) för försäkringsföretag. Regelverket innebär såväl förtydliganden som ytterligare krav på företagen. Liksom tidigare är styrelsen ansvarig för företagets organisation och förvaltningen av dess angelägenheter. Solvens 2 tydliggör dock i en större utsträckning än tidigare vad ansvaret omfattar genom att peka ut ett antal uppgifter som styrelsen ska utföra.

FI har tidigare prövat lämpligheten hos nya styrelseledamöter i försäkringsföretag på individuell nivå. I och med Solvens 2 har alltså krav tillkommit på att styrelseledamöterna för att de effektivt och professionellt ska kunna leda och övervaka försäkringsföretaget *tillsammans* ska ha nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter (samlad kompetens) inom relevanta verksamhetsområden.² Det är företagets ansvar att säkerställa att styrelsen tillsammans har den samlade kompetens som krävs för att styra och kontrollera det specifika företagets verksamhet.

GENOMFÖRANDE

Sedan Solvens 2 började gälla 2016 har FI i den löpande tillsynen iakttagit dels hur försäkringsföretagen uppfyller kraven på styrelsens

¹ Med Solvens 2-regelverket avser vi genomförandet av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (S2-direktivet) i försäkringsrörelselagen (2010:2043) (FRL) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2015:8 och FFFS 2015:13) samt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (Solvens 2-förordningen) och Eiopas tillhörande riktlinjer.

² Jfr artikel 258.1 c i Solvens 2-förordningen.

samlade kompetens, dels vilka processer företagen har för att säkerställa detta.

För att få ytterligare insikt om detta har FI under slutet av 2018 gjort en fördjupad analys om hur företagen tolkar regelverket om styrelsens samlade kompetens, vilka processer de har för att säkerställa att de uppfyller kravet på samlade kompetens och vilka svårigheter företagen upplever.

Analysen bygger dels på en enkät som ett mindre antal större försäkringsföretag har besvarat samt styrdokument för lämplighetsbedömning som de har gett in, dels på intervjuer med styrelseordföranden, styrelseledamöter, medlemmar i styrelsens valberedning och tjänstemän i dessa företag.

För att underlätta för läsaren finns de bestämmelser som vi refererar till i rapporten samlade i *bilagan*.

Styrelsens roll i försäkringsföretag

Försäkringsföretag ger privatpersoner och företag möjlighet till sparande och att hantera sina risker. Försäkringstagarnas skyddsbehov innebär ett stort ansvar för företagen och deras styrelser. Detta tydliggörs i Solvens 2 jämfört med tidigare regelverk genom att fler specifika områden och arbetsuppgifter som styrelsen ansvarar för pekas ut. Många av uppgifterna är komplicerade och kräver kompetens inom många områden.

FÖRSÄKRINGSFÖRETAGENS ROLL I SAMHÄLLET

Försäkringsföretag ger privatpersoner och företag möjlighet att hantera sina risker och trygga sin framtida ekonomi. Privatpersoner kan genom försäkring skydda sin ekonomi från oväntade händelser, såsom skador på egendom och inkomstbortfall på grund av sjukdom eller skada, och sparande i försäkring utgör en stor andel av privatpersoners sparande.

Företagen fyller därmed en viktig funktion i ett väl fungerande samhälle. Om ett försäkringsföretag fallerar är det inte enbart dess ägare som riskerar att lida skada. Företag och privatpersoner kan förlora sitt försäkringsskydd eller sina besparingar.

STYRELSENS ANSVAR I FÖRSÄKRINGSFÖRETAG

Försäkringstagarnas skyddsbehov innebär att det är av största vikt att försäkringsföretag kan fullgöra sina åtaganden mot sina kunder och att de beaktar försäkringstagarnas intresse.

Styrelsen är ytterst ansvarig för företaget och måste vara väl insatt i dess verksamhet. Ett försäkringsföretags verksamhet bygger på att hantera risker. Ett företag ska inte ta större risker än det kan hantera och ska säkerställa att det kan uppfylla sina skyldigheter. För att ha förutsättningar att leda och övervaka försäkringsverksamheten måste styrelsen förstå de, i många delar, komplexa risker försäkringsverksamhet innebär. Det grundläggande och primära syftet bakom detta ansvar är att säkerställa skyddet för försäkringstagarna. För att kunna uppfylla sitt ansvar och utföra de uppgifter som styrelsen ansvarar för, behöver styrelsen ha nödvändig samlad kompetens. Genom Solvens 2 har det därför införts krav på den samlade kompetensen i en styrelse, det vill säga att ledamöterna tillsammans ska ha nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter.

STYRELSENS ANSVAR TYDLIGGÖRS I SOLVENS 2

Styrelsen i ett försäkringsföretag ansvarar för företagets organisation och förvaltningen av företagets angelägenheter.³ Detta har inte förändrats i och med att Solvens 2 har trätt i kraft. Däremot har styrelsens ansvar blivit tydligare jämfört med tidigare regelverk genom att regelverket nu anger fler specifika områden och arbetsuppgifter som styrelsen ansvarar för.

³ 8 kap. 4 § aktiebolagslagen (2005:551) respektive 7 kap. 4 § lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar avseende ömsesidiga försäkringsföretag.

Genom Solvens 2 har kraven på företagen blivit väsentligt mer komplexa och detaljerade. Exempelvis ska ett försäkringsföretag beräkna ett riskkänsligt kapitalkrav enligt en standardformel eller med en godkänd intern modell.⁴ Varje företag ska också göra en egen bedömning av sitt solvensbehov baserat på företagets riskprofil, risktolerans och affärsstrategi.⁵ Under de senaste åren har också fler regelverk och mer detaljerade regler tillkommit om bland annat försäkringsdistribution, liksom regler som ska motverka penningtvätt och finansiering av terrorism⁶ samt regler till skydd för personuppgifter. Att reglerna blir fler och mer komplicerade innebär att det ställs högre krav på försäkringsföretagens styrelser än tidigare, eftersom det är styrelsen som ska säkerställa att företaget styrs effektivt och uppfyller alla regler.

I Solvens 2 anges ett antal konkreta ansvarsområden och uppgifter som styrelsen ska utföra. I tidigare regelverk fanns det för vissa av dessa områden och uppgifter utrymme för företaget att välja om styrelsen eller vd skulle ha ansvaret. För vissa försäkringsföretag kan därför Solvens 2 uppfattas som att det ställer krav på styrelsen i frågor som tidigare ingick i vd:s ansvarsområde. Styrelsen har dock enligt Solvens 2 fortfarande främst ett tillsynsansvar över vd och företagets organisation. Regelverket konkretiserar detta ansvar och borde i många fall inte innebära någon förändring i praktiken för företagen. Exempelvis ska försäkringsföretag ha styrdokument som anger hur det ska driva väsentliga delar av verksamheten.⁷ I Solvens 2 anges det explicit att sådana styrdokument ska beslutas av styrelsen, men även tidigare har sannolikt ett flertal av dokumenten beslutats av styrelsen.⁸

Att ingå i ett försäkringsföretags styrelse innebär ett stort ansvar. Det bör ligga i varje styrelseledamots intresse att försäkra sig om att den egna kompetensen är tillräcklig och att verka för att styrelsens samlade kompetens också är det. I och med att Solvens 2 pekar ut särskilda områden som styrelsen ansvarar för och uppgifter som styrelsen ska utföra blir det enklare för myndigheter och andra intressenter att utvärdera om en styrelse har fullgjort sina uppgifter.

STYRELSENS UPPGIFTER OCH ANSVAR

De uppgifter och det ansvar som styrelsen har enligt Solvens 2 kan tjäna som vägledning när företaget bedömer vilken samlad kompetens styrelsen behöver ha. Nedan ges exempel på ansvarsområden och uppgifter som styrelsen bör utföra enligt regelverket:

- Styrelsen bör säkerställa att riskhanteringssystemet är effektivt genom att fastställa gränser för företagets riskaptit och samlade risktolerans, samt godkänna huvudsakliga strategier och styrdokument för riskhanteringen.⁹

4 8 kap. 4 § FRL.

5 10 kap. 11 § FRL.

6 Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism omfattar inte skadeförsäkringsrörelse.

7 10 kap. 2 och 25 §§ FRL.

8 Jfr 4 kap. 2 §, 5 kap. 4 §, 6 kap. 3 § och 7 kap. 1 § Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag.

9 Riktlinje 17 i Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, EIOPA-BoS-14/253 (Riktlinjerna).

- Styrelsen bör delta aktivt i arbetet med företagets egen risk- och solvensbedömning (Orsa) samt godkänna processen och resultaten.¹⁰
- Om företaget har en godkänd intern modell för att beräkna sitt kapitalkrav ska styrelsen ansvara för att säkerställa att utformningen och användningen av den interna modellen är ändamålsenlig och ger ett tillfredsställande uttryck för riskprofilen.¹¹
- Styrelsen ska ta emot rapportering, råd och rekommendationer från de centrala funktionerna.¹²
- Styrelsen ska godkänna företagets plan för framtida förvaltningsåtgärder.¹³
- Styrelsen bör kontrollera företagets finansieringsplan.¹⁴
- Styrelsen ska besluta och löpande revidera styrdokument som styr företagets verksamhet.¹⁵
- Styrelsen ska godkänna de allmänna villkoren i uppdragsavtal om företaget lägger ut verksamhet till tjänsteleverantörer.¹⁶
- Styrelsen bör fastställa omfattningen och frekvensen för de interna granskningarna av företagsstyrningssystemet och ta emot rapporter med resultat och slutsatser.¹⁷

De exempel som framgår ovan visar att styrelsen behöver vara väl insatt i den verksamhet som företaget driver och de regelverk som det ska följa.

10 Riktlinje 2 och 6 i Eiopas riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning, EIOPA-BoS-14/259.

11 9 kap. 9 § FRL.

12 10 kap. 16 –18 §§ FRL samt artiklarna 268.1, 268.3 och 269 i Solvens 2-förordningen.

13 Artikel 23.3 i Solvens 2-förordningen.

14 Riktlinje 37 i Riktlinjerna.

15 10 kap. 2 och 25 §§ FRL.

16 Artikel 274.3 d i Solvens 2-förordningen.

17 Riktlinje 6 i Riktlinjerna.

Krav på styrelsens kompetens i Solvens 2

Kraven på den *enskilde* styrelseledamotens kompetens i ett försäkringsföretag finns i försäkringsrörelselagen och i Solvens 2-förordningen. Kraven på styrelsens *samlade* kompetens finns i Solvens 2-förordningen och i Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens (Eiopa) riktlinjer för företagsstyrningssystem.

DEN ENSKILDE LEDAMOTENS KOMPETENS

I försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL, anges endast krav på den *enskilde* ledamotens kompetens. Det framgår av 10 kap. 5 § första stycket FRL att ett försäkringsföretag ska säkerställa att den som ingår i styrelsen för företaget uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § 4.

Det framgår av 2 kap. 4 § 4 att de som avses ingå i styrelsen för företaget ska ha de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

Vidare anges det i artikel 258.1 d Solvens 2-förordningen¹⁸, att försäkrings- och återförsäkringsföretag ska säkerställa att varje enskild medlem av förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet¹⁹ har de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs för att kunna fullgöra tilldelade uppgifter.

Även Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (Riktlinjerna)²⁰ innehåller regler om kvalifikationer hos de som leder företaget. Riktlinjer som har antagits av de europeiska tillsynsmyndigheterna, däribland Eiopa, jämföras med svenska allmänna råd och ger vägledning om hur bakomliggande krav, till exempel i Solvens 2-förordningen, kan uppfyllas.²¹

Det framgår av riktlinje 11 i Riktlinjerna att företaget bör säkerställa att de personer som faktiskt leder företaget uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som har tilldelats enskilda personer för att garantera en lämplig mångfald när det gäller kvalifikationer, kunskaper och relevant erfarenhet, så att företaget drivs och övervakas på ett professionellt sätt.

STYRELSENS SAMLADE KOMPETENS

Utöver kraven på den enskilde ledamotens kompetens, finns det i Solvens 2-förordningen även ett krav på styrelsens *samlade kompetens* i ett försäkringsföretag. Det framgår av artikel 258.1 c att försäkrings- och återförsäkringsföretag ska säkerställa att medlemmarna i

18 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (Solvens 2-förordningen).

19 Begreppet förvaltnings-, lednings-, eller tillsynsorganet i Solvens 2-regelverket ska i vissa fall anses omfatta styrelsen och i andra fall styrelsen och den verkställande direktören, se prop. 2015/16:9 301 ff.

20 Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, EIOPA-BoS-14/253 (Riktlinjerna).

21 Se promemorian Genomförande av de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer och rekommendationer, FI Dnr 12-12289.

förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på de relevanta verksamhetsområdena så att de effektivt och professionellt kan leda och övervaka försäkringsföretaget.

I Riktlinjerna konkretiseras verksamhetsområden som är relevanta för styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag. Riktlinje 11 anger att förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganen gemensamt bör ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone

- a) försäkrings- och finansmarknaden
- b) affärsstrategi och affärsmodell
- c) företagsstyrningssystem
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser
- e) regelverk och lagstadgade krav.

De områden som styrelsen enligt ovanstående riktlinje bör ha kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om, benämns nedan som *kompetensområden*.

Ansvar för styrelsens samlade kompetens

En styrelse som inte har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter har bristande förutsättningar att utöva sitt ansvar för företaget. Ägaren är genom bolagsstämman ansvarig för att säkerställa att styrelsens samlade kompetens är tillräcklig.

VEM ANSVARAR FÖR STYRELSENS SAMLADE KOMPETENS?

En förutsättning för att ett försäkringsföretag ska få driva verksamhet är att den som ingår i styrelsen för företaget har de insikter och den erfarenhet som krävs för att delta i styrningen av ett försäkringsföretag och att dessa personer i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.²²

FI har tillsyn över att försäkringsföretagets ägare och styrning uppfyller de krav på lämplighet som finns i FRL.²³

Styrelsen utses av stämman.²⁴ Det är således försäkringsföretagets ägare som ansvarar för att styrelsen i företaget har nödvändig samlad kompetens. För att kunna säkerställa att styrelsen har nödvändig kompetens är det naturligt att ägare och en eventuell valberedning inhämtar information från styrelsen, till exempel genom dess styrelseordförande. Det är nödvändigt att ägarna, styrelsen och den eventuella valberedningen för en dialog om vilken kompetens styrelsen har och vilken kompetens som den eventuellt saknar eller behöver förstärka, för att bolagsstämman ska kunna bedöma vilken ytterligare kompetens styrelsen kan behöva och därmed säkerställa att kravet på styrelsens samlade kompetens uppfylls.

KONSEKVENSER OM KOMPETENSEN BRISTER I STYRELSEN

En styrelse som inte har nödvändig samlad kompetens har bristande förutsättningar att utöva sitt ansvar för förvaltningen av företagets angelägenheter. Om en styrelse inte har nödvändig kompetens inom exempelvis kompetensområdet aktuarieanalyser, kan det innebära en ökad risk för att de försäkringstekniska avsättningarna och kapitalkraven inte är korrekt beräknade, att företaget inte har kontroll över sina risker och att beslut därmed fattas på felaktiga grunder. På motsvarande sätt ökar risken för att företagsstyrningssystemet inte är ändamålsenligt utformat, om en styrelse inte har nödvändig kompetens inom regelverk och lagstadgade krav. Ytterst innebär brister i den samlade kompetensen en risk att försäkringsföretaget inte uppfyller sina åtaganden mot försäkringstagarna.

FI har genom åren såväl i den löpande tillsynen som i undersökningar sett exempel på brister av olika allvarlighetsgrad i företagens verksamhet. I flera av dessa exempel verkar bristerna ha berott på att affärsmodell och regelkrav har hanterats som skilda frågor, det vill säga att regelverken inte har varit en naturlig del i affärsverksamheten.

²² 10 kap. 5 § och 2 kap. 4 § 4. FRL.

²³ 17 kap. 2 § FRL.

²⁴ 8 kap. 8 § aktiebolagslagen (2005:551) respektive 7 kap. 6 § lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar avseende ömsesidiga försäkringsföretag.

Det sammantagna intrycket blir att företagens problem många gånger hänger samman med att styrelsens samlade kompetens varit svag och att detta har bidragit till bristerna.

Ett försäkringsföretag ska ha en god företagsstyrning, riskhantering och regelefterlevnad.²⁵ Företag som har en styrelse som ställer krav på och tydligt förmedlar vikten av detta till vd och organisationen, har bättre förutsättningar att uppnå kraven.

²⁵ 10 kap. 1, 6 och 14 §§ FRL.

Styrelsens kompetensområden

Styrelsen ska ha kompetens åtminstone inom de områden som anges i Riktlinjerna och som är relevanta för försäkringsföretaget. Att företaget definierar innebörden av områdena för den egna verksamheten och utvärderar om det finns ytterligare områden där styrelsen behöver ha kompetens ökar förutsättningarna för ett framgångsrikt styrelsearbete.

KOMPETENSOMRÅDEN ENLIGT REGELVERKET

Solvens 2-förordningen ställer krav på att ledamöterna i ett försäkringsföretags styrelse tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter. Riktlinjerna pekar ut vissa kompetensområden och åtminstone inom dessa bör företagets styrelseledamöter tillsammans ha nödvändig kompetens. Vad områdena innebär och omfattar kan skilja sig åt mellan olika försäkringsföretag beroende på verksamhet och produkter. Att ett företag har en uppfattning om vad ett visst kompetensområde betyder för det enskilda företaget bör underlätta bedömningen av om det i styrelsen finns nödvändig samlad kompetens inom området. FI har noterat att vissa företag klargör och preciserar innebörden av de olika kompetensområdena utifrån den egna verksamhetens karaktär. Vi ser positivt på detta tillvägagångssätt.

Vissa kompetensområden är mycket breda och kan därför med fördel delas upp i flera delområden för att göra det enklare att säkerställa nödvändig samlad kompetens. En ledamot kan exempelvis ha hög kompetens inom finansiell analys utan att nödvändigtvis vara lika kompetent inom området aktuariell analys. En annan ledamot kan ha den omvända kompetensprofilen. Tillsammans uppfyller de två ledamöterna då det samlade kravet på analyskompetens. FI har i sin tillsyn noterat att det finns företag som har gjort just så och delat upp varje kompetensområde i delområden för att enklare kunna utvärdera styrelsens samlade kompetens och säkerställa att kompetenskraven uppfylls. Också denna ansats är positiv.

Även andra finansiella rörelse regler innehåller krav på styrelseledamöternas kompetens, exempelvis regelverk om bank- och finansieringsrörelse. De har likheter med Solvens 2, men de är inte identiska. FI har sett exempel på försäkringsföretag som ingår i en koncern som huvudsakligen driver en annan verksamhet än försäkringsrörelse, där koncerngemensamma kompetensområden tillämpas vid utvärderingen av alla styrelser i koncernen. Försäkringsföretag som ingår i koncerner med företag som följer andra finansiella regelverk måste säkerställa att utvärderingen av företagets styrelseledamöter omfattar samtliga kompetensområden som anges i Riktlinjerna och inte begränsas till de områden som är gemensamma för koncernen.

YTTERLIGARE KOMPETENSOMRÅDEN KAN VARA RELEVANTA

I Riktlinjerna pekas vissa kompetensområden²⁶ ut som styrelsen *åtminstone* bör ha nödvändig samlad kompetens inom. Uppräkningen är inte uttömmande utan det kan finnas ytterligare områden som också är viktiga för ett enskilt försäkringsföretag. FI har också i sin tillsyn noterat att flera företag anser att styrelsen behöver ha kompetens inom andra områden än de som anges i Riktlinjerna. Det kan till exempel handla om kunskap om kunderna och deras behov eller kunskap inom digitalisering, it och hållbarhet.

FI ser positivt på att företagen gör en analys av vilka områden styrelsen behöver ha kompetens inom utöver de områden som anges i regelverket. På det sättet förbättras företagens möjligheter att kunna styra och övervaka verksamheten. För att säkerställa kompetens även inom sådana områden är det en fördel om också dessa kompetenskrav definieras och i övrigt hanteras på samma sätt som de områden som anges i Riktlinjerna.

²⁶ Se s. 10.

Kompetensnivåer för ledamöter

FI ser positivt på att företagen för varje kompetensområde definierar en lägsta kompetensnivå som varje ledamot bör ha och en högre kompetensnivå som en eller flera ledamöter bör ha. Vidare är det bra om företagen graderar kompetensnivåerna och att utvärdering av enskilda ledamöter inte endast baseras på ledamotens egen bedömning.

VILKEN KOMPETENSNIVÅ BEHÖVS I STYRELSEN?

Ledamöterna i styrelsen ska *tillsammans* ha nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter för att effektivt och professionellt leda och övervaka försäkringsföretaget.²⁷ Det innebär att styrelseledamöter kan komplettera varandra kompetensmässigt. Ett sätt att säkerställa att styrelsen har den kompetens som krävs kan vara att definiera en miniminivå som samtliga i styrelsen bör ha inom varje kompetensområde. Varje enskild styrelseledamot ska kunna förstå de beslut som fattas av styrelsen. Om en nyvald ledamot inte har den kompetens som är ett minimum, kan ett sätt att åtgärda detta vara att ta fram och följa en plan för hur och inom vilken tid den ska uppnå kompetensen. FI ser positivt på att nya styrelseledamöter informeras om de olika kompetensområden som pekas ut i Riktlinjerna och att ledamöterna får information om vad områdena innebär, hur olika kompetensnivåer eventuellt är definierade och vilken kompetensnivå ledamoten förväntas uppnå.

I arbetet med att definiera vilken samlad kompetens styrelsen för det enskilda företaget behöver är proportionalitetsprincipen tillämplig.²⁸ Ett traditionellt livförsäkringsföretag med stora tillgångar i aktier och alternativa tillgångar behöver exempelvis typiskt sett ha en styrelse med en högre samlad kompetens inom kapitalförvaltning jämfört med ett skadeförsäkringsföretag med kort affär och som främst placerar i obligationer med hög kreditvärdighet. Såväl ett livförsäkringsföretag med traditionell försäkring som ett skadeförsäkringsföretag som tecknar trafikförsäkring har försäkringstekniska avsättningar som är komplexa att beräkna eftersom det finns en stor osäkerhet i bedömningar och antaganden. Båda dessa typer av företag behöver därför ha högre samlad kompetens inom aktuarieanalyser i sina styrelser än försäkringsföretag som tecknar enklare försäkringar där riskerna är begränsade.

För att säkerställa att styrelsen har den samlade kompetens som är nödvändig kan, utöver en miniminivå för samtliga ledamöter, den kompetensnivå styrelsen tillsammans förväntas ha inom varje område definieras. Det ger goda förutsättningar för försäkringsföretag att säkerställa att det finns styrelseledamöter som uppnår önskad kompetensnivå inom varje kompetensområde.

FI anser att kravet på nödvändig kompetens inte är uppfyllt om den samlade kompetensen i styrelsen i ett större försäkringsföretag eller i ett företag med komplex verksamhet är begränsad till att ledamöterna

²⁷ Artikel 258.1 c i Solvens 2-förordningen.

²⁸ Skäl 1 i Solvens 2-förordningen.

endast har en grundläggande förståelse för de enskilda kompetensområdena. Att en styrelse enbart förlitar sig på kompetensen hos vd och organisationen är inte heller förenligt med kravet på att det i styrelsen ska finnas nödvändig kompetens.²⁹

Det är en fördel om större företag med komplex verksamhet har flera ledamöter med hög kompetens inom kompetensområdena. Att flera ledamöter har hög kompetens inom ett område ökar förutsättningarna för konstruktiva diskussioner i styrelsen. Det minskar också sårbarhet vid tillfällig frånvaro och bidrar till en bättre kontinuitet vid förändring i styrelsesammansättningen.

FI har i sin tillsyn konstaterat att ett flertal styrelser har lägre kompetensnivå inom framförallt kompetensområdena aktuarieanalyser samt regelverk och lagstadgade krav. I ett flertal fall har också företagen själva konstaterat detta. Vissa företag uppger att det finns en önskan om att höja kompetensnivån inom dessa områden, men att det är svårt att rekrytera personer med den kompetensen. Det kan konstateras att företag vars styrelse saknar nödvändig kompetens inom de kompetensområden som anges i Riktlinjerna inte uppfyller dessa. Att det saknas kompetens inom de områden som pekas ut i Riktlinjerna innebär en påtaglig risk att företaget inte heller uppfyller Solvens 2-förordningens krav på nödvändig kompetens.

ATT BEDÖMA KOMPETENSEN

FI har iakttagit att företag går till väga på flera olika sätt när de bedömer en enskild styrelseledamots kompetens inom de olika kompetensområdena. I vissa fall har styrelseledamoten själv bedömt sin kompetens. I andra fall har försäkringsföretagets valberedning eller motsvarande gjort bedömningen. Det finns också exempel där bedömningen har gjorts av ett externt företag som anlitas för uppgiften. En sådan extern bedömning kan utföras i samråd med ledamoten eller genom att utmana ledamotens självskattning. FI har observerat att den enskilde ledamoten i vissa fall överskattat sin kompetens i jämförelse med den externa bedömningen. Ibland har ledamoten tvärtom underskattat sin kompetens.

Eftersom det är företaget som ska säkerställa att styrelsen har nödvändig kompetens kan bedömningen av kompetensen inte baseras endast på ledamotens självskattning. Ett sätt att säkerställa att bedömningarna är rättvisande och jämförbara är att någon utöver den enskilde ledamoten deltar i bedömningen. Denna person bör ha god kunskap inom de olika kompetensområdena och med fördel även om styrelsearbete. Om kunskapen finns inom valberedningen, hos ägaren eller styrelsen kan bedömningen göras internt. Ett annat sätt kan vara att anlita externa specialister för uppgiften.

GRADERING AV KOMPETENSEN

En modell för att bedöma om nivån på styrelsens samlade kompetens är tillräcklig kan vara att företaget definierar ett antal kompetensnivåer inom varje kompetensområde och vad de innebär. Därefter kan företaget fastställa nödvändiga kompetensnivåer inom de olika områdena och utvärdera vilken kompetensnivå varje enskild ledamot har. En sådan ordning skapar goda förutsättningar för företaget att identifiera

²⁹ Jfr. artikel 258.1 c i Solvens 2-förordningen.

inom vilka områden styrelsens kompetens bedöms tillräcklig respektive var kompetensen behöver stärkas. Därmed blir det också tydligare för varje enskild ledamot vilka förväntningar som finns på ledamoten när det gäller att bidra till styrelsens samlade kompetens.

Styrelseutvärdering för att säkerställa kompetens

Solvens 2-regelverket ställer krav på att styrelsen regelbundet utvärderas. En genomarbetad utvärdering kan identifiera eventuella kompetensbehov i styrelsen och höja kvaliteten i styrelsens arbete.

Ett försäkringsföretags styrelseledamöter ska vid varje tidpunkt uppfylla lämplighetskrav och företaget bör ha rutiner för att kontinuerligt göra en lämplighetsbedömning av ledamöterna.³⁰ FI anser att en genomarbetad utvärdering som bland annat baseras på varje ledamots enskilda bedömning av styrelsens kompetens och arbete, utöver att identifiera eventuella kompetensbehov, även kan bidra till att höja kvaliteten i styrelsens arbete.

FI har i sin tillsyn iakttagit att många företag utvärderar sin styrelse åtminstone årligen, men att utvärderingarnas ambitionsnivå och omfattning varierar. Vissa utvärderingar är baserade på omfattande företagsspecifika enkäter som varje enskild ledamot har besvarat och där utvärderingen omfattar både styrelsens kompetens och dess arbets-sätt. Andra utvärderingar har dock endast ledamöterna själva utfört på mycket kort tid under ett av årets styrelsemöten.

FI har i tillsynen även sett exempel på utförliga och objektiva utvärderingar av styrelsen och dess arbete, som har utförts av en extern part med erfarenhet från försäkringsbranschen.

Centrala funktioner³¹ kan genom att granska utformningen av företagets process för att efterleva lämplighetskraven i regelverket, bidra till att processen är robust och på så sätt skapa bättre förut-sättningar för att säkerställa att styrelsens samlade kompetens är tillräcklig.

Som framgår ovan innebär kravet på att styrelsen vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven att företaget regelbundet behöver göra en utvärdering av styrelsens kompetens. FI anser att det många gånger kan vara tillräckligt att göra en sådan utvärdering åtminstone årligen.

Det kan dock uppstå situationer då företag behöver göra mer frekventa utvärderingar av styrelsens samlade kompetens, och de behöver därmed ha rutiner för att identifiera och hantera sådana fall. En ny utvärdering kan behövas om det sker förändringar i styrelsen. Företaget kan också behöva göra en utvärdering om det överväger att förändra verksamheten, till exempel driva verksamhet inom ett nytt försäkringsområde eller expandera internationellt. Ett företag som ska ansöka om att få en intern modell för beräkning av solvenskapitalkrav godkänd, kan också behöva utvärdera om styrelsens kompetens är tillräcklig när det gäller kvantitativa beräkningsmodeller.

En komplett utvärdering av kompetens är kanske inte nödvändig i alla situationer. I vissa fall kan det vara tillräckligt att göra en

³⁰ 10 kap. 5 § FRL, artikel 273.1 i Solvens 2-förordningen och riktlinje 13 b i Riktlinjerna.

³¹ Med centrala funktioner avses funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt aktuariefunktionen, se 10 kap. 4 § FRL.

kompletterande utvärdering av områden där behovet av kompetens har förändrats på grund av den aktuella situationen.

Strukturerad process för styrelserekrytering

Ett sätt att säkerställa att styrelsens samlade kompetens är tillräcklig är att vid rekrytering av ledamöter utgå från företagets verksamhet, vilken kompetens övriga styrelseledamöter har och vilken kompetens som eventuellt saknas eller behöver stärkas i styrelsen. Det är också viktigt att en tillträdande ledamot informeras om det ansvar uppdraget innebär, styrelsearbetets omfattning och vilka förväntningar som finns på ledamoten.

Ett bra sätt att säkerställa att styrelseledamöterna i ett försäkringsföretag tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter, är att ha en strukturerad process för rekrytering av ledamöter. FI har i sin tillsyn konstaterat att processen för hur företag rekryterar styrelseledamöter skiljer sig åt mellan företagen. Det finns även stora skillnader mellan företagen när det gäller hur tydlig, dokumenterad och transparent processen är.

Vissa företag söker brett efter presumtiva ledamöter och använder ibland externa rekryterare för att hitta kandidater som har den efterfrågade kompetensen. Andra företag söker primärt inom ägarens organisationer. För att säkerställa att kravet på samlad kompetens i styrelsen uppfylls, måste företaget när det rekryterar nya ledamöter göra en bedömning av vilken kompetens som eventuellt saknas eller som behöver förstärkas i styrelsen. Utifrån det kan företaget sedan söka kandidater som har den efterfrågade kompetensen. Ett sätt att bedöma vilken kompetens som eventuellt saknas är att utgå från en genomförd utvärdering av styrelsen och dess samlade kompetens. Genom en sådan utvärdering skapas goda förutsättningar för att identifiera om den samlade kompetensen behöver stärkas inom särskilda områden. Hur identifierade behov bäst tillgodoses är en uppgift för ägare och, i förekommande fall, valberedning har att ta ställning till och beakta vid rekryteringen av nya ledamöter.

Försäkringsföretagets ägare kan utgå från företagets verksamhet och vilken kompetens övriga styrelseledamöter har, för att bilda sig en tydlig uppfattning av vilken kompetens som den söker hos nya styrelseledamöter. I vissa fall kan man med fördel använda fördefinierade kravprofiler vid rekryteringen, till exempel i större försäkringsföretag med en komplex verksamhet där kompetensen hos ledamöterna förväntas vara högre än i företag med mindre komplex verksamhet.

En viktig del i rekryteringen är också att tydligt kommunicera ägarens förväntningar på den tilltänkta ledamoten och vilket ansvar det innebär att sitta i ett försäkringsföretags styrelse. Den tänkta ledamoten måste känna till vilken kompetens som krävs av den som är ledamot i företagets styrelse och att ledamoten förväntas inhämta den kunskap som den saknar. Vidare behöver den tilltänkte ledamoten informeras om styrelsearbetets omfattning, eftersom det är viktigt att den har möjlighet att sätta av tillräckligt med tid såväl för att bidra till styrelsearbetet som för att inhämta nödvändig kompetens. Det gäller

särskilt om den tillänkta ledamoten inte har aktuell erfarenhet av styrelsearbete i försäkringsföretag eller andra finansiella företag.

Utbildning ökar styrelsens kompetens

Ofta behöver nya ledamöter en introduktionsutbildning för att snabbt komma in i företaget och därmed kunna bidra till styrelsens arbete. Förutsättningarna för att driva försäkringsverksamhet förändras ständigt och en styrelseledamots kompetens som till en början var tillräcklig blir föråldrad. Det är därför bra om företaget ser till att ledamöter kontinuerligt utbildar sig inom relevanta områden.

Det finns flera sätt för ett försäkringsföretag att se till att styrelsen har den samlade kompetens som krävs. När företaget har identifierat ett kompetensbehov kan det vidta åtgärder genom att dels rekrytera nya ledamöter som kompletterar den befintliga samlade kompetensen, dels utbilda styrelsen inom de områden där den samlade kompetensen behöver stärkas. Att utbilda ledamöter för att öka kompetensen är lämpligt när ledamöter behöver stärka den befintliga kompetensen eller nå en grundläggande kompetensnivå. FI anser dock att det oftast inte är tillräckligt med utbildning när behovet gäller avsaknad av nödvändig samlad kompetens inom de kompetensområden som anges i Riktlinjerna. För att nå en nödvändig samlad kompetens inom dessa områden krävs det i regel att en eller flera av styrelsens ledamöter redan har en sådan kompetens från början.

Flera försäkringsföretag och deras styrelser har kommit fram till att ledamöterna är i behov av utbildning för att kunna utföra sitt uppdrag på ett tillfredsställande sätt. Det varierar dock från företag till företag på vilket sätt de genomför utbildning.

NYA LEDAMÖTER BEHÖVER INTRODUCERAS

Ofta behöver nya styrelseledamöter delta i en introduktionsutbildning för att snabbt komma in i och lära sig mer om företagets verksamhet i den utsträckning som krävs för att ledamöterna ska kunna bidra till styrelsens arbete. Hur omfattande introduktionsutbildningen behöver vara och vilket innehåll den behöver ha beror på den enskilda ledamotens erfarenhet och kunskap inom kompetensområdena, erfarenhet av styrelsearbete och kunskap om det specifika företaget.

FI har sett exempel på både utförliga utbildningar för nya ledamöter och individanpassade genomgångar där utvalda representanter från företagets organisation fungerat som utbildare. I det senare fallet har den enskilde ledamoten i stor utsträckning själv förväntats ansvara för att med organisationens hjälp nå den nödvändiga kompetensnivån.

Som tidigare beskrivits kan ett sätt att säkerställa att styrelsen har nödvändig kompetens vara att definiera en lägsta kompetensnivå inom kompetensområdena. Baserat på definierade miniminivåer kan en plan tas fram för hur varje ny ledamot inom rimlig tid ska uppnå angivna nivåer, för att ledamoten så snart som möjligt ska ha förutsättningar att ta det ansvar som det innebär att sitta i styrelsen för ett försäkringsföretag.

KONTINUERLIG UTBILDNING

Försäkringsföretagens förutsättningar för att driva verksamhet förändras ständigt bland annat genom att nya regelverk träder i kraft, nya marknadsfenomen uppstår och nya kundbehov uppkommer. Det är därför bra att styrelseledamöter får möjlighet till utbildning kontinuerligt. Förslag till lämpliga utbildningsområden kan lämnas av såväl styrelseledamöter som företagets organisation. Relevanta områden kan även vara ett resultat av vad som har identifierats inom ramen för styrelseutvärderingen.

Genom att förebyggande ordna utbildningar ges styrelsens ledamöter förutsättningar att redan när nya och för försäkringsföretaget väsentliga regelverk träder i kraft, vara tillräckligt insatta i de nya reglerna och vilken roll styrelsen har enligt dessa.

Vissa företag planerar årets utbildningar i samband med planeringen av årets styrelsemöten. FI ser positivt på detta, eftersom företaget därmed kan ta fram utbildningar med god framförhållning, vilket skapar förutsättningar för en hög kvalitet på dessa. Om företaget löpande uppdaterar sin utbildningsplan för styrelsen, kan företaget när det identifierar nya kompetensbehov ta hand om dem inom rimlig tid.

I en styrelse där det är stor skillnad på ledamöternas kompetensnivåer kan företaget behöva individanpassa sina utbildningsplaner.

Utbildningarna kan utföras på olika sätt. Företaget kan exempelvis ordna seminarier med externa föreläsare eller genomföra interna seminarier. Det kan också handla om webbutbildningar, självstudier eller kortare utbildningar i samband med anknytande agendapunkter på styrelsemöten. Vilken form som passar ett företag bäst beror på ämne, omfattning och styrelseledamöterna själva.

Styrdokument om styrelsens kompetens

Att ha styrdokument som omfattar kompetensområden, gradering av kompetens, styrelseutvärdering, styrelserekrytering och utbildning av styrelsen ökar förutsättningarna för att företaget ska kunna säkerställa att styrelsen har en nödvändig samlad kompetens.

Försäkringsföretag ska upprätta, implementera och upprätthålla styrdokument och ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla styrelseledamöter vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven.³²

FI har i den fördjupade analysen kunnat konstatera att försäkringsföretag har tagit fram kortfattade styrdokument om styrelsens samlade kompetens, men att de inte avspeglar det arbete företaget i praktiken utför för att säkerställa att styrelsen har nödvändig kompetens. Analysen visar att flera företag har identifierat inom vilka områden styrelsen behöver ha kompetens, vad kompetensområdena innebär och hur kompetensen ska graderas och bedömas, men att detta inte finns beskrivet i styrdokumentet.

UPPMÄRKSAMMA OCH REDOGÖR FÖR SAMLAD KOMPETENS

Ett sätt att säkerställa att arbetet med styrelsens samlade kompetens får rätt uppmärksamhet kan vara att ta med processen för styrelseutvärdering och processen för rekrytering av nya ledamöter i företagets styrdokument. Det kan också vara bra om styrdokumentet innehåller en redogörelse för kompetensområdena och vad de innebär för det specifika företaget, liksom hur företaget bedömer och graderar ledamöternas kompetensnivå.

Om företaget har definierat den lägsta acceptabla kompetensnivån hos varje enskild ledamot respektive den lägsta acceptabla samlade kompetensnivån i styrelsen inom varje kompetensområde, är det också uppgifter som med fördel kan tas in i företagets styrdokument. Slutligen, kan det också vara bra om företaget anger i styrdokumentet hur det arbetar med utbildning, det vill säga hur det identifierar ledamöters utbildningsbehov, hur det introducerar nya ledamöter till företaget och hur det ser till att styrelsen löpande utbildas.

³² Jfr artikel 273.1 i Solvens 2-förordningen. Se även riktlinje 13 i Riktlinjerna.

Styrelsens arbete kräver tid och engagemang

Även om enskilda ledamöter i en styrelse kan vara mycket kompetenta, är det först genom styrelsens arbetssätt som kompetensen kommer till uttryck. Därför beskriver vi i rapporten hur styrelsens arbetssätt kan främja en effektiv och professionell styrning av ett försäkringsföretag.

ETT BRA STYRELSEARBETE KRÄVER TID

En styrelseledamot ska inte enbart ha nödvändig kompetens. Ledamoten behöver även kunna ägna styrelsearbetet tillräckligt med tid.

Det är inte möjligt att exakt ange hur mycket tid en enskild ledamot behöver avsätta för sitt uppdrag. Det beror bland annat på verksamhetens omfattning, hur väl insatt ledamoten är i företaget, hur mycket erfarenhet ledamoten har av försäkringsverksamhet och om ledamoten sitter med i något styrelseutskott.

Flera försäkringsföretag har ett stort antal styrelsemöten per år som vart och ett tar en arbetsdag i anspråk. Flera ledamöter har uppgett att de lägger minst lika mycket tid på förberedelser som på själva mötet. FI har dock även sett exempel på större försäkringsföretag där styrelsen har möten endast ett fåtal gånger årligen och mötestiden bara är två eller tre timmar. Styrelsen i ett försäkringsföretag har ett ansvar och att hinna med de uppgifter som styrelsen ska utföra kräver mycket tid. Med hänsyn till det ansvar styrelsen har anser FI att det är förvånande att det förekommer stora variationer mellan likartade företag vad gäller styrelsemötenas frekvens och tidsåtgång. I vissa fall ställer sig FI frågande till att kvartalsvisa möten på två till tre timmar är tillräckligt för att styrelsen ska kunna hinna med de uppgifter som den ska utföra.

ETT BRA STYRELSEARBETE KRÄVER ENGAGEMANG

Förutom att en ledamot måste ha nödvändig kompetens och tid för sitt uppdrag är personens engagemang en förutsättning för att hen ska kunna göra ett bra arbete. Att vara förberedd inför möten, intresserad och aktivt delta på mötena är självklart nödvändigt för att bidra till styrelsens arbete. En ledamot i ett försäkringsföretags styrelse bör ha en klar bild av såväl sin egen kompetens som vad ledamoten förväntas bidra med i styrelsens arbete.

HUR STOR BÖR EN STYRELSE VARA?

Det finns såväl fördelar som nackdelar med en stor respektive en liten styrelse.

En stor styrelse riskerar att bli ineffektiv och det finns en risk att den enskilde styrelseledamoten inte upplever sitt ansvar lika tydligt. En styrelseledamot som inte är insatt i eller förstår en fråga vill kanske inte störa eller riskera att fördröja arbetet med sina frågor. Ju fler som sitter i styrelsen desto lättare är det att utgå ifrån att någon annan i styrelsen har tillräcklig förståelse för en fråga och tar ansvar för den.

I en liten styrelse med få ledamöter kan det vara svårt att täcka in alla kompetensområden som styrelsen ska behärska. En liten styrelse kan också få svårare att hantera situationer då jäv eller andra intressekonflikter uppstår eller om en styrelseledamot avgår. Problemen kan bli särskilt tydliga i en styrelse med många koncerninterna ledamöter som är jäviga i vissa typer av frågor.

Det är främst ett försäkringsföretags behov som bör ligga till grund för hur företaget bedömer vad som är en lämplig storlek på styrelsen.

HUR ARBETAR EN STYRELSE EFFEKTIVT?

En större styrelse har ofta styrelseutskott för att styrelseledamöter med särskild kompetens inom ett område ska kunna fokusera på detta och bereda frågor inför styrelsemöten. En sådan ordning kan leda till att företaget uppnår ett effektivare arbetssätt, eftersom de som ingår i ett utskott förväntas ha en hög kompetens inom det specifika området och ges tid att fördjupa sig i frågorna.

Att relevanta frågor finns med på mötets agenda är styrelseordförandens ansvar³³, men det är naturligtvis viktigt att även vd och andra i organisationen, liksom övriga styrelseledamöter, bidrar till att identifiera frågor som styrelsen bör informeras om eller behandla. Det är också viktigt att ledamöterna har tillgång till tillräcklig och relevant dokumentation i god tid före ett styrelsemöte, för att de ska kunna sätta sig in i frågorna och bilda sig en uppfattning. Slutligen är det viktigt att det finns tillräckligt med tid under mötet för att behandla frågorna och för att styrelsen ska kunna utmana organisationen.

FI har i sin tillsyn sett exempel på styrelser som regelbundet avsätter egen tid för styrelsen på styrelsemötena. Då deltar ingen från organisationen, diskussionerna dokumenteras inte och ledamöterna kan diskutera fritt. Flera ledamöter säger att de värdesätter tiden för att obehindrat kunna diskutera med andra ledamöter.

³³ 8 kap. 17 och 18 §§ aktiebolagslagen (2005:551) och 7 kap. 17 och 18 §§ föreningslagen (2018:672).

Frågor om styrelsens samlade kompetens

FI har tagit fram exempel på frågor som ägaren, styrelsen och försäkringsföretaget kan använda i arbetet för att säkerställa att styrelsen har den samlade kompetens som är nödvändig för att styra verksamheten och därmed kunna förstå, ifrågasätta och utmana organisationen. Vissa frågor avser processer och rutiner i företagen till stöd för detta arbete. FI kommer att använda frågorna i sin dialog med försäkringsföretag under tillsyn.

1. Inom vilka områden behöver försäkringsföretagets styrelse ha kompetens?
2. Har kompetensområdena delats upp i mindre delområden?
3. Behöver styrelsen ha kompetens inom andra områden utöver de som anges i regelverket?
4. Vad innebär respektive kompetensområde för företaget?
5. Graderar företaget styrelseledamöters kompetens inom de olika kompetensområdena?
6. Vilken lägsta kompetens behöver varje enskild ledamot i företagets styrelse minst ha inom respektive kompetensområde?
7. Vilken högre kompetens behöver företagets ledamöter minst ha tillsammans inom respektive kompetensområde?
8. Behövs det en eller flera ledamöter med högre kompetens inom respektive kompetensområde?
9. Hur utvärderar företaget styrelsens samlade kompetens?
10. Hur ofta utvärderas styrelsens samlade kompetens?
11. När genomförs utvärderingar av styrelsens samlade kompetens utöver regelbundna utvärderingar?
12. Hur beaktas brister i styrelsens samlade kompetens vid rekrytering av nya styrelseledamöter?
13. Hur informerar företaget en blivande styrelseledamot om arbetet som ledamot och om ägarens förväntningar på hen?
14. Hur introduceras en ny styrelseledamot till företaget och styrelsearbetet?
15. Inom vilka områden har styrelsen kompetens och på vilken nivå är den?
16. Finns det områden inom vilka styrelsen behöver stärka sin kompetens? I så fall, inom vilka områden och i vilken omfattning behöver kompetensen stärkas?
17. Hur identifierar företaget utbildningsbehov hos styrelsen och enskilda ledamöter?
18. Hur utbildas styrelsen och enskilda ledamöter?
19. Hur skaffar sig styrelsen kompetens som den saknar?
20. Har företaget styrdokument och rutiner som säkerställer att alla styrelseledamöter vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven?

21. Omfattar företags styrdokument kompetensområden, gradering av kompetens, styrelseutvärdering, styrelse-rekrytering och utbildning av styrelsen?
22. Har styrelsen tillräckligt många och tillräckligt långa styrelsemöten för att hinna med de uppgifter som den är ska utföra?
23. Är antalet styrelseledamöter ändamålsenligt?
24. Bidrar styrelsens struktur med exempelvis styrelseutskott till ett effektivt styrelsearbete?

BILAGA

Utdrag från aktiebolagslagen (2005:551)

8 kap. 4 § första stycket

Styrelsen svarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter.

8 kap. 8 §

Styrelsen skall utses av bolagsstämman. I bolagsordningen får det föreskrivas att en eller flera styrelseledamöter skall utses på annat sätt. Styrelsen eller en styrelseledamot får inte ges rätt att utse styrelseledamöter.

I fråga om publika aktiebolag gäller även 47 och 48 §§.

8 kap. 17 § första stycket

I en styrelse som har mer än en ledamot ska en av ledamöterna vara ordförande. Ordföranden ska leda styrelsens arbete och bevaka att styrelsen fullgör de uppgifter som anges i 4 och 5 §§.

8 kap. 18 §

Styrelsens ordförande skall se till att sammanträden hålls när det behövs. Styrelsen skall alltid sammankallas om en styrelseledamot eller den verkställande direktören begär det.

Utdrag från lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar

7 kap. 4 § första stycket 1

Styrelsen ska ansvara för föreningens organisation och förvaltningen av föreningens angelägenheter.

7 kap. 6 §

Styrelsen väljs av föreningsstämman. I stadgarna får det bestämmas att en eller flera styrelseledamöter ska utses på något annat sätt. Styrelsen eller en styrelseledamot får dock inte ges rätt att utse styrelseledamöter.

7 kap. 17 § första stycket

En av styrelsens ledamöter ska vara ordförande i styrelsen. Ordföranden ska leda styrelsens arbete och bevaka att styrelsen fullgör sina uppgifter enligt 4 och 5 §§.

7 kap. 18 §

Styrelsens ordförande ska se till att sammanträden hålls när det behövs. Styrelsen ska alltid sammankallas om en styrelseledamot eller den verkställande direktören begär det.

Utdrag från försäkringsrörelselagen (2010:2043)

2 kap. 4 § 4

Ett företag ska ges tillstånd att driva försäkringsrörelse, om de som avses ingå i styrelsen för företaget eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, eller de som avses ansvara för en sådan central funktion som avses i 10 kap. 4 § första stycket har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

8 kap. 4 §

Solvenskapitalkravet ska beräknas enligt en standardformel som anges i 5 §. Finansinspektionen får i ett enskilt fall besluta att ett försäkringsföretag får använda en intern modell enligt 9 kap. 1 § första stycket för att beräkna solvenskapitalkravet.

9 kap. 9 §

En intern modell ska användas i ett försäkringsföretags företagsstyrnings- och riskhanteringssystem, i dess beslutsprocesser och i den egna risk- och solvensbedömningen.

Styrelsen ska ansvara för att säkerställa att utformningen och användningen av den interna modellen är ändamålsenlig och ger ett tillfredsställande uttryck för riskprofilen.

10 kap. 1 §

Ett försäkringsföretag ska ha ett företagsstyrningssystem som säkerställer att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.

Systemet ska ses över regelbundet av företaget.

10 kap. 2 §

Ett försäkringsföretag ska upprätta och följa styrdokument för

1. riskhantering,
2. internkontroll,
3. internrevision,
4. verksamhet som omfattas av uppdragsavtal enligt 19 §,
5. uppgiftslämnande till Finansinspektionen och kvalitetskontroll av uppgifterna, och
6. ändring av företagets interna modell, om en sådan modell används.

Styrdokumenterna ska fastställas av styrelsen. De ska utvärderas och ses över minst en gång per år.

10 kap. 4 §

Ett försäkringsföretag ska ha funktioner för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt en aktuariefunktion (centrala funktioner).

10 kap. 5 § första stycket

Ett försäkringsföretag ska säkerställa att den som ingår i styrelsen för företaget eller är verkställande direktör i det, eller är ersättare för någon av dem, eller den som ansvarar för eller utför arbete i en central funktion i företaget uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § 4.

10 kap. 6 §

Ett försäkringsföretag ska ha ett system för riskhantering som ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att företaget fortlöpande kan identifiera, värdera, övervaka, hantera och rapportera risker samt beroenden mellan risker.

Systemet ska vara integrerat i företagets organisations- och beslutsstruktur. Det ska vara utformat med lämplig hänsyn till de personer som leder företaget eller annars ingår i en central funktion.

10 kap. 11 §

Ett försäkringsföretag ska genomföra en egen risk- och solvensbedömning.

I den egna risk- och solvensbedömningen ska försäkringsföretaget göra en bedömning av

1. företagets totala solvensbehov med hänsyn till dess specifika riskprofil, risktolerans och affärsstrategi,

10 kap. 14 §

Ett försäkringsföretag ska ha ett system för internkontroll.

Systemet ska omfatta förvaltnings- och redovisningsmetoder, ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsrutiner och en funktion för regelefterlevnad.

10 kap. 16 §

Funktion för regelefterlevnad

16 § Funktionen för regelefterlevnad ska

1. rapportera till styrelsen och den verkställande direktören i fråga om efterlevnaden av

a) bestämmelserna i denna lag och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen,

b) bestämmelser som har meddelats av Europeiska kommissionen med anledning av Solvens II-direktivet, och

c) de riktlinjer och rekommendationer som har meddelats med anledning av det direktivet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, Finansinspektionen och, om företaget har inrättat en sekundäretablering i ett land inom EES, den behöriga myndigheten i det landet,

2. lämna råd till företagets styrelse och den verkställande direktören om förebyggande av bristande efterlevnad av bestämmelser enligt 1,

3. bedöma konsekvenserna av förändringar i bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer enligt 1, och

4. identifiera och bedöma risker för bristande efterlevnad av bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer enligt 1.

10 kap. 17 § första stycket

Funktionen för internrevision ska

1. utvärdera systemet för internkontroll,
2. utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet, och
3. rapportera resultat och lämna rekommendationer efter utvärderingarna till företagets styrelse.

10 kap. 18 § första stycket

Aktuariefunktionen ska

1. samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna,

2. bistå styrelsen och den verkställande direktören och på eget initiativ rapportera till dem i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av

- a) de försäkringstekniska avsättningarna,
- b) värderingen av försäkringsriskerna, och
- c) återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker, och

3. bidra till företagets riskhanteringssystem.

10 kap. 25 §

Styrelsen ska fastställa försäkringstekniska riktlinjer och riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

Riktlinjerna ska utvärderas och ses över minst en gång per år.

17 kap. 2 § tredje stycket

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att försäkringsföretagets ägare och styrning uppfyller lämplighetskraven i denna lag.

Utdrag från Solvens 2-förordningen³⁴

Skäl 1

Vid tillämpning av kraven i denna förordning bör arten och omfattningen av och komplexiteten hos de inneboende riskerna i varje försäkrings- eller återförsäkringsföretags verksamhet beaktas. Bördan och komplexiteten som åläggs försäkringsföretag bör stå i proportion till deras riskprofil. Vid tillämpning av kraven i denna förordning bör information anses som materiell om uppgifterna skulle kunna påverka beslutsprocessen hos eller den bedömning som görs av de avsedda användarna av denna information.

Artikel 23.3

Vid tillämpning av punkt 1 ska försäkrings- och återförsäkringsföretag upprätta en heltäckande plan för framtida förvaltningsåtgärder som ska vara godkänd av försäkrings- och återförsäkringsföretagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och som omfattar följande:

- a) Identifiering av sådana framtida förvaltningsåtgärder som är relevanta för värderingen av de försäkringstekniska avsättningarna.
- b) Identifiering av de särskilda omständigheter under vilka försäkrings- eller återförsäkringsföretag rimligen skulle förvänta sig att genomföra de respektive framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a.
- c) Identifiering av de särskilda omständigheter under vilka försäkrings- eller återförsäkringsföretaget inte har möjlighet att genomföra de respektive framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a, samt en redovisning av hur dessa omständigheter beaktas vid beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna.
- d) Den ordning i vilken framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a skulle utföras och de krav på företagsstyrning som är tillämpliga på de framtida förvaltningsåtgärderna.
- e) En beskrivning av pågående arbeten som krävs för att säkerställa att försäkrings- eller återförsäkringsföretaget kan genomföra de respektive framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a.
- f) En beskrivning av hur de framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a har beaktats i beräkningen av den bästa skattningen.
- g) En beskrivning av tillämpliga interna rapporteringsförfaranden som täcker de framtida förvaltningsåtgärder som avses i led a och som ingår i beräkningen av den bästa skattningen.

Artikel 258.1

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska uppfylla följande krav:

- c) Säkerställa att medlemmarna i förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på de relevanta

³⁴ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II)

verksamhetsområdena så att de effektivt och professionellt kan leda och övervaka försäkringsföretaget.

d) Säkerställa att varje enskild medlem av förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet har de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs för att kunna fullgöra tilldelade uppgifter.

Artikel 268.1

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska införliva funktioner och tillhörande rapporteringsvägar i organisationsstrukturen på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt. Varje funktion ska ytterst vara ansvarig inför och rapportera till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet och ska vid behov samarbeta med de övriga funktionerna vid fullgörandet av deras uppgifter.

Artikel 268.3

De personer som utför en funktion ska snabbt rapportera alla större problem inom sitt ansvarsområde till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet.

Artikel 269

1. Riskhanteringsfunktionen ska fullgöra följande uppgifter:

a) Assistera förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet och andra funktioner så att riskhanteringssystemet fungerar effektivt.

b) Övervakning av riskhanteringssystemet.

c) Övervakning av den allmänna riskprofilen för företaget som helhet.

d) Detaljerad rapportering av riskexponeringar och rådgivning till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet i riskhanteringsfrågor, inbegripet när det gäller strategiska frågor som företagsstrategier, fusioner och förvärv och större projekt och investeringar.

e) Identifiering och bedömning av framväxande risker.

2. Riskhanteringsfunktionen ska uppfylla följande krav:

a) Efterleva reglerna i artikel 44.5 i direktiv 2009/138/EG.

b) Hålla nära kontakt med dem som använder resultaten av den interna modellen.

c) Samarbeta nära med aktuariefunktionen.

Artikel 273.1

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade styrdokument och ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som leder företagens verksamhet eller utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven i den mening som avses i artikel 42 i direktiv 2009/138/EG.

Artikel 274.3 d

Vid val av tjänsteleverantör enligt punkt 1 i fråga om kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter ska förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet säkerställa följande:

d) Att de allmänna villkoren i uppdragsavtalet klart anges för företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och godkänns av detta organ.

Utdrag från Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem

Riktlinje 6 – Intern granskning av företagsstyrningssystemet

1.32. Företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan bör fastställa omfattningen och frekvensen för de interna granskningarna av företagsstyrningssystemet, med beaktande av arten, omfattningen och komplexiteten med avseende på företagets verksamhet, både på individuell nivå och gruppnivå, samt gruppens struktur.

1.33. Företaget bör säkerställa att granskningens omfattning, resultat och slutsatser dokumenteras och rapporteras på lämpligt sätt till företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan. Det behövs lämpliga återkopplingar för att se till att uppföljningsåtgärder vidtas och dokumenteras.

Riktlinje 13 – Styrdokument och rutiner när det gäller lämplighet

1.45. Företaget bör ha ett styrdokument när det gäller lämplighetskraven som åtminstone omfattar

b) en beskrivning av rutiner för att bedöma lämpligheten hos de personer som faktiskt leder företaget eller innehar andra nyckelfunktioner, när de prövas för en viss funktion och därefter även kontinuerligt;

c) en beskrivning av de situationer som kan föranleda en förnyad prövning av lämplighetskraven;

Riktlinje 17 – Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganets roll i riskhanteringssystemet

1.50. Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet bör ha det yttersta ansvaret för att säkerställa att riskhanteringssystemet är effektivt genom att fastställa gränser för företagets riskaptit och samlade risktolerans, samt godkänna huvudsakliga strategier och styrdokument för riskhanteringen.

Riktlinje 37 – Finansieringsplan på medellång sikt

1.80. Företaget bör utveckla en finansieringsplan på medellång sikt som bör kontrolleras av företagets förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan och som åtminstone beaktar

a) planerad kapitalemission;

- b) löptiden för kapitalbasposter, med hänsyn till såväl avtalad löptid som eventuell möjlighet till förtida återbetalning eller inlösen avseende företagets kapitalbasposter;
- c) resultatet av de prognoser som gjorts i Orsa;
- d) hur eventuell utgivning, inlösen eller återbetalning av eller annan variation i värderingen av en kapitalbaspost påverkar tillämpningen av olika gränser för nivåer;
- e) hur tillämpningen av reglerna för utskiftning påverkar kapitalbasen;
- f) inverkan i slutet av övergångsperioden

Utdrag från Eiopas riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning

Riktlinje 2 – Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganets roll: ”top down”-metod

1.14. Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet bör delta aktivt i Orsa-processerna, vilket inbegriper styrning, hur bedömningen genomförs och ifrågasättande av resultaten.

Riktlinje 6 – Intern rapport om Orsa

1.18. Kommunikationen från företaget till all berörd personal ska som ett minimum omfatta resultat och slutsatser beträffande Orsa, så snart förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet har godkänt processen och resultaten.

Utdrag från Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag

4 kap. 2 §

Styrelsen bör se till att företagets hantering av risker (riskhantering) och uppföljningen av företagets risker (riskkontroll) är tillfredsställande.

För detta ändamål bör det fastställas interna regler i fråga om riskhanteringen och riskkontrollen. Det bör löpande säkerställas att dessa regler följs.

5 kap. 4 §

Styrelsen eller verkställande direktören bör utfärda interna regler för funktionens ansvarsområde, omfattningen och genomförandet av funktionens arbete samt rutiner för information om iakttagelser.

6 kap. 3 §

Styrelsen bör i interna regler fastställa funktionens ansvar, arbetsuppgifter, och rutiner för rapportering.

7 kap. 2 § första stycket

Styrelsen eller verkställande direktören bör upprätta interna regler om vilka tillståndspliktiga verksamheter, eller verksamheter som har ett naturligt samband med finansiell verksamhet eller dess stödfunktioner, som kan läggas ut och hur detta ska göras.



Finansinspektionen
Box 7821, 103 97 Stockholm
Besöksadress Brunnsgatan 3
Telefon +46 8 408 980 00
Fax +48 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se

www.fi.se



2019-10-10
Sid 1 (2)

Styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB

VD-rapport per 30 september 2019

Förslag till beslut

Styrelsen föreslås besluta

att godkänna VD-rapport avseende den 30 september 2019, **bilaga**.

Ärendet

Enligt VD-instruktionen ska VD fortlöpande hålla styrelsen underrättad om förhållanden i bolaget.

I ärendet återfinns VD-rapporten vilken är en mer fyllig version av den löpande månadsrapportering som styrelsen får.

Föredragning

Föreliggande VD-rapporten följer strukturen från föregående rapport. Avsikten är att genom rapporten ge en mer heltäckande bild av bolagets löpande verksamhet samt en uppdatering av det ekonomiska läget.

Försäkringsrörelsen visar på en fortsatt låg nettoskadekostnad avseende skador för 2019 i jämförelse med föregående år. Detta trots att "gamla" skador, dvs skador inträffade före 2019 men rapporterade under 2019 eller rapporterade tidigare men med förändrad reservsättning, ger en negativ effekt på resultatet för 2019. Kostnaden för dessa gamla skador är cirka 20 mnkr i resultatet för 2019. Skadekostnaden påverkas även negativt av den korrigering i redovisning till återförsäkrarna som gjorts för skadan i Boll- och Boulehallen i Uppsala.

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

Skadeprocenten är per sista september 45 exkl. Boll- och Boulehallen (49 föregående rapport) medan driftkostnadsprocenten ligger på 30 (29). Låga skadekostnader har bidragit till att vårt tekniska resultat, resultatet i försäkringsrörelse, är positivt med drygt 11 (5) mnkr. En uppföljning har gjorts av hur driftkostnadsprocenten utvecklats from 2008 till 2019. Beräknat som ett glidande medelvärde över femårsperioder visar att procenten sjunkit från nivån 40 till den nuvarande om 30.

Den positiva börsutvecklingen under januari till september har gett placerat kapital en rejäl tillväxt under året med 37 mnkr. Även förändringen mätt över rullande tolv månader är positiv per den sista september 2019. Utfallet ligger nu 5,7 (4,5) procentenheter över målet för rullande tolv månader.

Ekonomiska konsekvenser

Resultatet för 2019, baserat på registrerade skador och med hänsyn till den starka utvecklingen för placerat kapital, är 48 (39) mnkr. Av detta belopp står tekniskt resultat för 11 (5) mnkr medan lejonparten kommer från kapitalplaceringarna.

Jan Malmberg
VD

Rita Galanti
Ekonomichef



2019-10-10

Till Styrelsen för

Sid 1 (6)

Svenska Kommun Försäkrings AB

VD-rapport till styrelsemöte 17 oktober 2019

Innehåll

Resultat per 2019-09-30	2
Ekonomiskt resultat Bilaga 3	2
Kapitalförvaltning.....	2
Förmånsrättsregister 2019-09-30.....	3
Aktuellt i försäkringsverksamheten	4
Skadekostnader	4
Överprövning	4
Status i krav mot Gjensidige	4
Analys av resultat per försäkringsprogram.....	5
Strategiskt skadeförebyggande arbete.....	6
Organisation och medarbetare.....	6

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx), E-post: info@skfab.se

www.skfab.se

Resultat per 2019-09-30

Ekonomiskt resultat

Redovisat resultat per sista september 2019 är 48 mnkr, medan en periodiserad budget t.o.m. september månad har ett resultat om 8 mnkr. Resultatet för bolaget som helhet kan delas upp i ett tekniskt resultat som ligger på 11 mnkr medan kapitalplaceringarna bidrar med 37 mnkr.

Analysen för skadekostnaden visar på att vi löpande får kostnader för öppna skador eller skador som inte tidigare anmälts, men i en relativt begränsad omfattning jämfört med 2018. Skadekostnaden för skador anmälda under 2019 är 28 mnkr varin det ingår kostnaderna för årets skadereglering. Till denna skadekostnad tillkommer förändringar på tidigare anmälda skador, den samlade skadekostnaden som redovisas i resultatet för 2019 är 45 mnkr. Resultatet i försäkringsrörelsen fortsätter att stärkas och ligger på 11 mnkr, mycket tack vara begränsade skadekostnader.

Det som påverkar skadekostnaden för 2019 negativt med ca 8 mnkr är korrigerin g i skadan för Boll- och Boule-hallen i Uppsala. Korrigerin gen har gjorts då återförsäkrarna ändrat sin uppfattning om vilket program som skadan ska redovisas på.

Bolagets administrativa kostnader inkl. RM-arbete ligger 0,2 mnkr över en periodiserad budget. Under 2019 har vi hitintills satsat nära en miljon mer på RM-arbetet jämfört med föregående år. Vår administrationskostnadsprocent ligger på 30 vilket motsvarar vad den varit de senaste åren. Om vi går tillbaka till 2008 och tittar på glidande medelvärden beräknade på femårsperioder finner vi att administrationskostnadsprocenten fallit från 40 till 31. Med ett ökande premieintjänande och oförändrad återförsäkringsnivå finns förutsättningar att fortsätta sänka administrationskostnaden.

Den negativa utveckling som fanns under hösten 2018 vad gäller kapitalplaceringar bröts vid årsskiftet. Den uppgång som varit under årets nio första månader är dels en rekyl på höstens nedgång dels en följd av att räntehöjningssignalerna avtagit och de långa räntorna fortsatt ned. Den dipp som vi såg under maj och augusti månader har mer än återhämtats under perioden fram till sista september. Det finns en oro kopplad till utgången av Brexit, handelskriget mellan USA och Kina samt till del kopplat till händelserna i Hong-Kong vilket skapat svängningar på börserna.

Kapitalförvaltning

SKFAB:s placeringar om sammantaget 302 mnkr per 30 september (299 mnkr vid rapporteringen till styrelsemötet i augusti) sker i enlighet med styrelsens mandat från den 28 december 2017 samt beslut om riskacceptans från den 28 februari

2019. Medel motsvarande beräknat värde för förmånsrättsregistret är placerade med förlustrisk om högst fem procent medan resterande del av det placerade kapitalet har en förlustrisk över fem procent vilket ger ett beräknat VaR-värde på 7,7 procent per den 30 september. Detta VaR-värde motsvarande en risk att med 95 procents sannolikhet få en förlust under rullande 360 dagar om 23 mnkr. Värdet för VaR ligger inom det riskmandat som styrelsen beslutat om.

Exponeringen på aktier respektive räntor i den sammantagna placeringen är per 30 september till 100 procent en aktieplacering. Genom att portföljen nu endast består av aktier har vi en högre risk, mätt som volatilitet, men samtidigt en högre potential till avkastning. I den risk som en aktieplacering innebär finns inbäddat en valutarisk då vi placerar i aktier på en global marknad. Dessa aktier noteras i utländsk valuta, företrädesvis amerikanska dollar, Euro samt japanska yen. Samtidigt ger globala aktier en riskspridning där valutarisken är en faktor som följer med att få riskspridningen. Ett alternativ som kan övervägas är att investera en del av kapitalet i en svensk aktiefond vilken har företag som noteras i SEK.

Avkastningen under januari till september månad på det placerade kapitalet har varit positiv. Avkastningen på hela portföljen under 2019 är t.o.m. 30 september 14,3 (13;7) procent vilket motsvarar 37,6 mnkr. Mätt över rullande 12 månader är avkastningen 8,5 procent (7,5) procent vilket ligger 5,7 procentenheter över målnivån. Placeringarna är per den 30 september följande med angiven utveckling under året:

- SPP Global Multifactor Plus: 28,2 mnkr, upp 23,6 procent
- Handelsbankens Globalfond: 247,1 mnkr, upp 14,0 procent
- Öhman Global Hållbar: 26,9 mnkr, upp 7,4 procent sedan förvärvet den 4 april.

Förmånsrättsregister 2019-09-30

Förmånsrättsregistret beräknas för att säkerställa förmånstagarnas rätt till ersättning vid eventuell likvidation. Av förmånsrättsregistret framgår det vilka tillgångar som används för att täcka förmånsrätten, vilken beräknas som de försäkringstekniska avsättningarna (FTA).

FTA i förmånsrättsregistret tas både upp till bokfört värde samt till ett uppskattat värde, "bästa skattning" enligt Solvens 2. Enligt Solvens 2 ska bästa skattning av FTA baseras på framtida diskonterade kassaflöden. Bolaget har valt att ta upp det högsta beloppet av bokfört värde och bästa skattning som förmånsrätt. För det högsta av dessa värden görs sedan ett tillägg med tio procent som säkerhetsmarginal.

Försäkringstekniska avsättningar beräknat som **bokfört värde** är per den 30 september 154,7 mnkr. **Bästa skattning** av FTA inklusive riskmarginal är vid samma tidpunkt 188,9 mnkr. Det är således bästa skattning som ska utgöra den förmånsrätt vilken ska täckas av bolagets kapital.

Marknadsvärdet på bolagets finansiella tillgångar, inklusive behållning på bankkonto, är per den 30 september 346,6 mnkr varav 207,7 mnkr, motsvarande bästa skattning med tillägg av tio procent, används för att täcka förmånsrätten. Bolaget har således täckning för sitt åtagande gentemot förmånstagarna.

Aktuellt i försäkringsverksamheten

Skadekostnader

Inträffade skador under årets nio första månader är i jämförelse med de två senaste åren färre med begränsade skadekostnader. Vi följer skadorna dagligen och gör en veckovis avstämning där vi kan se att det anmäls genomsnittligt 35–40 skador per vecka fördelat på hälften olycksfall, 35 procent ansvar samt cirka 15 procent egendomsskador.

Det som påverkar redovisad skadekostnad för 2019 är även skador inträffade före 2019 men som anmäls först under 2019 samt tidigare anmälda skador där skadekostnaden förändrats, uppåt eller nedåt. Hitintills kan konstateras att skador inträffade före 2019 gett oss en skadekostnad om 20 mnkr som belastar 2019.

Korrigeringen i skadan för Boll- och Boulehallen från 2017, med omfördelning mellan återförsäkringsprogrammen, stör den ekonomiska redovisningen för 2019 men skadan som sådan är slutreglerad och kan inte ge någon ytterligare kostnad.

Överprövning

De överprövningsärenden som avgjorts under 2019 har i samtliga fall resulterat i att inte ändra skaderegleringsföretagens ställningstagande, dvs. inträffade skador är korrekt hanterade enligt försäkringsvillkoren. Det återstår per 30 september tre äldre ärenden samt ett nyanmält ärende.

Status i krav mot Gjensidige

Det återstående kravet på Gjensidige avser ansvars- och motorskador. Tidigare har beloppet redovisats som 5,2 mnkr men efter genomgång där det identifierats några skador som motparten skulle kunna anmärka på (för sent anmäld skada samt skaderegleringskostnader under självrisk) har kravet bantats till 4,7 mnkr. En ny sammanställning över de skador som utgör grund för kravet på Gjensidige togs

fram. Med detta dokument (Statement of Account) som stöd har Ahlford advokatbyrå framställt kravet mot Gjensidige. Företrädare för Gjensidige har svarat på skrivelsen och återkommit genom att ställa frågor för att klargöra hanteringen av självrisker i varje skada. Efter sommaren har vi fått beskedet att företrädaren för Gjensidige gett bolaget beskedet att de ska betala enligt det Cash-Call vi levererat med beloppet 4,7 mnkr. Någon betalning har till dags dato inte nått oss varför vi genom vårt ombud på nytt påmint om ersättningskravet.

Analys av resultat per försäkringsprogram

En genomgång har gjorts omfattande åren 2016–2018 avseende hur det samlade ekonomiska resultatet fördelas per försäkringsprogram (Others, Energy, Real Estate, Liability, Personel Accident). Genomgången visar för dessa tre år att Ot-hers-programmet har positiva utfall medan övriga egendomsprogram (Energy och Real Estate) ligger kring nollpunkten över tid.

Det program som genomgående har ett negativt utfall är Liability. För det programmet har bolaget successivt höjt den årliga Stop-Loss-nivån till 30 mnkr samt ett självbehåll för enskild skada om 5 mnkr. Vid gällande premie och självrisknivå för våra kunder och hög frekvens på skador har vi svårt att få ett utfall för programmet som balanserar över tid. Inför 2019 indexerades premien vilket gett en höjning med 3–4 procent, men det återstår att se vad vi som bolag kan göra för att få ned skadefall och skaderegleringskostnader.

Ansvarsprogrammet har sagts upp av en av våra återförsäkrare vilket medför att hela programmet nu upphandlas inför 2020. Orsaken till att de säger upp programmet är den ökade frekvensen skador som riskerar medföra att stop-loss-försäkringen slår in. Samma synpunkt har vi fått från en ytterligare återförsäkrare som varit part i programmet. Däremot har båda uttalat att de har ambitionen att vara kvar på programmet om vi kan justera det. Baserat på den analys av skadefallet som gjorts beslutades att höja självrisken mot återförsäkrare från 40 tkr till 60 tkr för skador, med undantag för vattenskadorna som redan har en högre självrisk, samt att höja självbehållsnivå i årsaggregatet från 30 till 35 mnkr. Dessa höjningar har gjorts för att säkerställa att vi får återförsäkringstäckning i programmet.

Justeringarna medför att en högre kostnad hamnar i respektive delägares celler då vi inte förrän tidigast från 2021 kan ändra självrisken för de försäkrade. Premien för ansvarsförsäkring kommer att höjas från årsskiftet med index och vi ser att frekvensen skador inom programmet för 2019 ligger under nivån för 2018. Dessa två faktorer är positiva men bedöms inte kunna balansera programmet över tid. En mer radikal premiejustering måste göras och kan göras genom en omfördelning av premie mellan Others- och Ansvarsprogrammet. Dessa två försäkringsprogram bildar sammantaget det som på direktmarknaden benämnes som "kommunförsäkring".

Strategiskt skadeförebyggande arbete

För närvarande driver SKFAB ett mer omfattande utvecklingsprojekt samt fokuserar i det löpande RM-arbetet på ett par specifika områden. Dels utvecklas i projektform en metodik som är en riskbaserad analysmodell för förskole- och skolfastigheter, Skolprojekt 2019, med inriktning på att förebygga och minska konsekvenserna vid bränder. Dels uppdateras det tidigare vattenprojektet från Trondheim med inriktning att reducera vattenskador i byggnader. Dels görs en uppföljning av de riskbesiktningar som gjorts för anläggningar med Biogasproduktion och återvinningsanläggningar.

Skolprojektet 2019 börjar nu närma sig ett läge där det finns ett förslag till riskbaserad bedömningsmodell med vars hjälp fastighetsägare kan få en bedömning av risknivån för sina skolfastigheter. Riskbedömningsmodellen ska ge vägledning för hur väl enskilda skolfastigheter möter en normerande nivå avseende skydd mot (anlagd) brand. Den principiella strukturen i modellen har fastställts av styrelsen (beslutspunkt den 30 augusti). Modellen resulterar i att fastigheter får en bedömning Rött, åtgärd måste planeras och genomföras inom viss tid, Gult, åtgärder bör övervägas samt Grönt, fastigheten svarar upp mot den normerande nivån. För att få genomslag för detta synsätt behöver styrelsen ta ställning till i vilken utsträckningen resultatet i modellen ska kravställa på åtgärder.

Organisation och medarbetare

Rekrytering av en rådgivare inom Risk Management som ska arbeta som stöd till våra försäkringstagare pågår och vi har nu breddat uppdraget till att omfatta RM samt andra delar inom kundteamet. Det har medfört att kravprofilen justerats då vi önskar att en ny medarbetare har försäkringskunnande i botten med inriktning RM. En rekryteringskonsult har engagerats och vi har nu arbetat om kravprofilen något samt valt publicering på sociala media samt mer traditionella jobb-sökswebbar. Aktiv search ligger dock i grunden för rekryteringen där vi fått fem till sex aktivt sökande samt någon ytterligare som redovisat intresse. Vi har träffat fyra personer och valt att gå vidare med två av dessa. Båda har bedömts som lämpliga för uppdraget. Återstår att besluta om vem som i första hand ska få erbjudandet om uppdraget samt hitta rätt ersättningsnivå för denne.

Den aviserade medarbetarundersökningen har genomförts med hjälp av Previa. Resultat av undersökning har presenterats i samband med verksamhetsplanering för 2020 och bearbetats för att identifiera områden att särskilt värna om och områden som behöver stärkas.

Med stöd från Gävle kommun har vi genomfört en beredskapsövning där samtliga medarbetare medverkade. Övningen har utvärderats och vi ser att den gav ett bra stöd för vårt löpande förbättringsarbete.



Svenska Kommun Försäkrings AB

Ekonomisk redovisning

september 2019

Result

Belopp angivna i TSEK

2019-09-30 Svenska Kommun Försäkrings AB

	Resultat 2019-09-30	Resultat 2018-09-30	Budget 2019-12-31
Premieinkomst	165 156	150 349	165 182
Premier för avgiven återförsäkring	-57 500	-50 892	-57 355
Förändring i premiereserv	-40 925	-38 817	0
Återförsäkrarens andel av förändring i premiereserv	14 231	13 184	0
Premieintäkt för egen räkning	80 962	73 824	107 827
Kapitalavkastning överförd från finansrörelsen	0	0	
Skaderegleringskostnader	-8 747	-8 525	0
Betalda försäkringsersättningar	-109 269	-38 157	-76 000
Återförsäkrarens andel av försäkringsersättningar	77 378	49 239	0
Förändring skadereserv	91 055	-59 613	0
Återförsäkrarens andel av förändring skadereserv	-95 358	-7 705	0
Återföring nedskrivning osäker fordran återförsäkrare	0	11 257	0
Försäkringsersättningar för egen räkning	-44 942	-53 506	-76 000
Driftskostnader			
Administrativa kostnader	-21 541	-20 652	-28 205
Skadeförebyggande budget	-2 940	-1 952	-4 155
Premieåterbäring	0	0	0
Norsk Naturskadepool	0	-428	0
Cederingsprovision & Profit Commission	0	0	0
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	11 540	-2 713	-533
Icke-teknisk redovisning			
Tekniskt resultat i försäkringsrörelsen	11 540	-2 713	-533
Kapitalavkastning, intäkter	3 913	1 804	10 888
Kapitalavkastning, kostnader	-159	-47	0
Orealiserade vinster	33 631	3 466	0
Orealiserade förluster	0	0	0
Valutakursförändringar	-567	2 374	0
Kapitalavkastning överförd till skadeförsäkringsrörelsen	0	0	0
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	48 358	4 883	10 354
Bokslutsdispositioner			
Förändring av säkerhetsreserv	0	0	0
Resultat före skatt	48 358	4 883	10 354
Skatt på tidigare år	0	-19	
Bolagsskatt	0	0	
Periodens resultat	48 358	4 865	10 354
Skadekostnadsprocent	56%	72%	70%
Driftkostnadsprocent	30%	31%	30%

TILLGÅNGAR	2019-09-30	2018-12-31
Immateriella tillgångar		
Balanserade utgifter för programvaror	4 752	4 752
	4 752	4 752
Investeringar		
Öhmans	25 046	0
Värdeförändring Öhmans	1 806	0
SPP	25 069	25 000
Värdeförändring SPP	3 135	-2 197
Global Dynamic Allocation 90	228 906	225 064
Värdeförändring Global Dynamic Allocation 90	18 143	-8 347
	302 105	239 520
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar		
Premiereserv	14 838	608
Ersättningsreserv	100 295	195 567
	115 133	196 175
Fordringar		
Fordringar avseende direkt försäkring	171	369
Fordringar avseende återförsäkring	18 737	10 270
Nedskrivning osäker fordran återförsäkring	0	0
Övriga fordringar	697	339
	19 606	10 978
Andra tillgångar		
Kassa och bank	69 592	96 915
Depå Handelsbanken	3	1
Skattekonto	7 653	25
Inventarier	3 157	3 157
Avskrivningar, inventarier	-1 126	-1 126
Övriga tillgångar	0	0
	79 280	98 972
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Upplupna ränteintäkter	-24	0
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 182	3 634
	1 158	3 634
SUMMA TILLGÅNGAR	522 034	554 030

EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2019-09-30	2018-12-31
Eget kapital		
Aktiekapital	28 000	28 000
Fond för utvecklingskostnader	3 592	3 592
Balanserad vinst/förlust	98 860	59 470
Periodens resultat	48 357	39 391
	178 810	130 452
Obeskattade reserver		
Säkerhetsreserv	69 779	69 779
	69 779	69 779
Försäkringstekniska avsättningar		
Premiereserv	41 878	952
Ersättningsreserv	179 217	269 283
Ersättningsreserv, IBNR	42 511	42 511
Naturskadepool	6 272	6 141
Återbäring och rabatter	0	3 038
	269 878	321 925
Skulder		
Aktuell skatt	-3 961	19 994
Övriga skulder	4 213	8 401
	252	28 395
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		
Skulder avseende personal	2 083	1 627
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 232	1 851
	3 315	3 478
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	522 034	554 030

Resultaträkning per kommun

2019-09-30

Svenska Kommun Försäkrings AB

Belopp angivna i TSEK

	Gävle sep-19	S-vall sep-19	Kiruna sep-19	Uppsala sep-19	Piteå sep-19	Trollh sep-19	Trond sep-19	Helsingb sep-19	Ö-vik sep-19	Umeå sep-19	Utfall sep-19	Rev budget 2019
Premieinkomst	28 574	26 889	10 584	35 808	6 780	14 670	502	13 685	8 935	18 729	165 156	165 182
Förändr premiereserv	-7 093	-6 602	-2 470	-8 948	-1 695	-3 667	-125	-3 409	-2 233	-4 682	-40 925	
<i>Premieintäkt</i>	<i>21 481</i>	<i>20 288</i>	<i>8 114</i>	<i>26 860</i>	<i>5 085</i>	<i>11 002</i>	<i>376</i>	<i>10 275</i>	<i>6 702</i>	<i>14 047</i>	<i>124 231</i>	165 182
Avgiven återförsäkring	-10 147	-8 817	-3 672	-11 288	-2 452	-5 818	-94	-5 405	-3 482	-6 324	-57 500	-57 355
Förändr AF:s premiereserv	2 510	2 209	782	2 828	616	1 458	24	1 344	873	1 587	14 231	
<i>Premiekostnad återförsäkring</i>	<i>-7 637</i>	<i>-6 608</i>	<i>-2 891</i>	<i>-8 461</i>	<i>-1 836</i>	<i>-4 360</i>	<i>-71</i>	<i>-4 060</i>	<i>-2 609</i>	<i>-4 737</i>	<i>-43 269</i>	-57 355
Premieintäkt Egen Räkning	13 844	13 680	5 223	18 399	3 249	6 642	306	6 215	4 094	9 310	80 962	107 827
Betalda skador, regleringskostn	-4 300	-4 907	-24 645	-64 066	-3 364	-2 398	-3 796	-1 405	-1 263	-7 872	-118 016	-76 000
Förändring skadereserv	1 003	334	17 158	59 270	1 844	3 801	1 298	-83	-2 738	9 169	91 055	0
Förändring IBNR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Återförs andel betalda skador	1 459	689	15 479	49 387	588	1 570	4 056	1 573	775	1 802	77 378	0
Förändr Återförsäkr Ersreserv	-1 493	-1 653	-11 837	-62 640	-844	-4 548	-4 284	-2 626	-295	-5 139	-95 358	0
Nedskrivning osäker fordran af	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ersättningar Egen Räkning	-3 331	-5 538	-3 845	-18 049	-1 775	-1 574	-2 727	-2 541	-3 522	-2 040	-44 942	-76 000
Premier - skador netto	10 513	8 142	1 378	350	1 474	5 068	-2 421	3 674	572	7 271	36 020	31 827
Administrativa kostnader	-3 087	-2 970	-1 851	-4 542	-1 293	-1 871	-649	-1 779	-1 365	-2 135	-21 541	-28 205
Skadeförebyggande	-399	-384	-462	-286	-173	-172	-123	-298	-315	-329	-2 940	-4 155
Förändring Naturskadepool							0				0	0
Kapitalposter	10 816	8 093	1 107	6 352	1 060	1 048	2 412	2 459	1 960	2 077	37 385	10 888
Bokförd valutakursdifferens	-1	-1	0	-1	0	0	-562	0	0	-1	-567	0
Resultat före disp & skatt	17 843	12 880	172	1 873	1 067	4 074	-1 343	4 056	852	6 884	48 358	10 355
Premieåterbäring	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Förändring säkerhetsreserv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på tidigare års resultat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Årets skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat eft disp & skatt	17 843	12 880	172	1 873	1 067	4 074	-1 343	4 056	852	6 884	48 358	10 355

Typ	Försäkringstekniska avsättningar fer	Bokfört värde	Uppskattad bästa skattning inkl riskmarginal
1	Garanterad återbäring och garanterade försäkringsåtaganden	154 744	188 856
	Villkorad återbäring för försäkringsåtaganden där försäkringstagarna eller andra		
2	ersättningsberättigade bär placeringsrisken	0	0
	Totalt	154 744	188 856

Tillgångar	Marknadsvärde	varav andel som används för att täcka FTA typ 1	varav andel som används för att täcka FTA typ 2
Bankinnehav	69 592	41 705	0
Handelsbanken Kortränta Criteria	0	0	0
SHB S.A. Global Dynamic Allocation	247 049	148 052	0
Enskilda värdepapper	30 010	17 984	0
Ej förfallna premiefordringar	0	0	0
Totalt	346 651	207 742	0
Täckningsgrad av FTA	184%		ok
Samtliga tillgångar som används för att täcka FTA är lokaliserade i Sverige.			

Förmånsrättsregistret är upprättat i enlighet med 6 kap. försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Finansinspektionens föreskrift och allmänna råd FFFS 2015:8.

Registeransvarig:
Rita Galanti



2019-11-06

Sid 1 (10)

Styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB

Förslag till reviderat aktieägaravtal

Förslag till beslut

Styrelsen föreslås besluta

att rekommendera delägarna till Svenska Kommun Försäkrings AB att godkänna förslag till nytt aktieägaravtal enligt **bilaga A**

att rekommendera delägarna till Svenska Kommun Försäkrings AB att godkänna förslag till ny bolagsordning enligt **bilaga B**.

Ärendet

Styrelsen och ledningen för Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB, Bolaget) har arbetat med att ta fram ett nytt aktieägaravtal samt att revidera bolagsordningen.

De främsta skälen för att ta fram ett nytt aktieägaravtal är följande:

- Nuvarande avtal innehåller ingen koppling till Solvens II-regelverket som infördes 2016-01-01
- Det saknas i nuvarande avtal tydliga regler för hur ett inträde respektive utträde ur SKFAB ska hanteras mot bakgrund av det nya regelverket
- Nuvarande fördelning av aktier i SKFAB mellan delägarna speglar inte hur delägarna för in och bär risk i bolaget
- Säkerställa att delägande kommun även är försäkringstagare avseende kommunförsäkring (egendoms- och ansvarsförsäkring).

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

Vid omarbetning av aktieägaravtalet har det även redigerats redaktionellt för att få ett avtal som är enklare att följa och läsa.

Justering i bolagsordningen är gjord för att den ska överensstämma med förslaget till aktieägaravtal. Utöver det har bolagsordningen ändrats dels genom att ta bort delar som regleras genom lag dels genom att hembuds-klausulen omarbetats till att bestå av två delar, samtyckesförbehåll samt förköpsförbehåll.

Tidsplanen för hantering av förslag till reviderat aktieägaravtal och justerad bolagsordning ser ut som följer:

- Styrelsen i SKFAB beslutar om att sända ut förslag till reviderat aktieägaravtal och justerad bolagsordning till delägande kommuner för ställningstagande, 6 december 2019
- Delägarna bereder ärendet för beslut i respektive kommunfullmäktige, tidsram december 2019 till april 2020
- Delägarna meddelar SKFAB om sitt ställningstagande rörande aktieägaravtal och bolagsordning
- Justerad bolagsordning fastställs vid årsstämma i SKFAB den 14 maj 2020
- Nytt aktieägaravtal tecknas i samband med årsstämma i SKFAB den 14 maj 2020
- Reviderat aktieägaravtal träder i kraft from 2020-07-01.

Föredragning Aktieägaravtal

I det följande görs en mer omfattande beskrivning av de förändringar som gjorts i förslaget till aktieägaravtal samt de övervägande som ligger bakom de förändringar som föreslås. Genomgången följer avtalets struktur och uppbyggnad.

DEFINITIONER

I avsikt att skapa tydlighet och förståelse för den terminologin som används i avtalet finns en **bilaga 1** som innehåller definierade termer. Begreppet kommunal verksamhet finns definierat i denna bilaga till aktieägaravtalet.

BAKGRUND OCH AKTIEÄGANDE I BOLAGET

För att underlätta vid förändringar i ägarkretsen finns en **bilaga 2.2** som innehåller en förteckning över samtliga vid var tidpunkt befintliga aktieägare. Sker förändring i ägarkretsen är det endast bilagan som behöver uppdateras.

BOLAGETS SYFTE OCH VERKSAMHET MED MERA

En av SKFAB:s hörnstenar är stödet till delägarkommunerna med ett riskbaserat förebyggande arbete som ska hålla ned skadekostnaderna. För att

det ska bli verkningsfullt och uppnå en viss nivå hos samtliga delägare finns av styrelsen fastställda riktlinjer för säkerhets- och skadeförebyggande arbete. Dessa riktlinjer förbinder sig varje delägare att följa.

Relationen mellan SKFAB och varje delägare ska baseras på affärsmässiga grunder vilket innebär att varje åtagande som bolaget gör i relation till delägaren inte innehåller någon form av subvention eller underprissättning.

Då det 2016-01-01 infördes nya krav på vilket solvenskapital ett försäkringsbolag ska uppvisa har styrelsen SKFAB uttalat att bolaget ska ha en solvenskvot som ligger klart över minimikravet, dvs upprätthålla en riskmarginal i förhållande till miniminivån. För närvarande är denna riskmarginal 50 procent av miniminivån (solvenskvoten 1,5). Styrelsen i bolaget kan dock ändra detta värde varvid delägarkommunerna har att säkerställa att riskmarginalen uppnås.

KOMMUNFULLMÄKTIGE OCH KOMMUNSTYRELSENS INSYN MED MERA SKFAB är ägt av kommuner varför ägarens högsta beslutande organ, kommunfullmäktige, ska ha möjlighet att ta ställning i vissa frågor före det att bolaget agerar i dessa. För att tydliggöra vilka frågor som omfattas av sådant ställningstagande har till aktieägaravtalet lagts en **bilaga 5.1** som listar dessa frågor.

Då frågor som ska föras till kommunfullmäktige ska beredas av kommunstyrelsen finns ett uttalande om att delägarnas kommunstyrelser har rätt att ta del av de handlingar de kan behöva samt i övrigt på egen bekostnad ta del av verksamheten i bolaget.

VAL AV STYRELSE MED MERA

Styrelsen i bolaget består av en representant från vardera delägarkommunen samt en suppleant från de fem största delägarna. Därutöver består styrelsen av en försäkringssakkunnig ledamot. Varje delägare kan till bolagets valberedning nominera en ordinarie styrelseledamot. Särskilt viktigt är att de personer som nomineras har den erfarenhet och kunskap som krävs för att sitta i en styrelse för ett försäkringsbolag samt i övrigt uppvisar god etik och ekonomisk ställning.

I denna del har Finansinspektionen gjort en generell granskning av styrelser i försäkringsbolag och funnit att det finns brister i hur kompetensen i bolagen upprätthålls. Det understryker vikten av att nominera ledamöter som uppfyller de grundläggande villkoren. Såväl tjänstemän som politiker kan nomineras till styrelseposter i SKFAB.

STYRELSENS ARBETE MED MERA

Styrelsen är inte alltid fulltalig och då behövs regler för när den är beslutsmässig. Den vanliga regeln är att den mening som företräds av mer än hälften av styrelseledamöterna är den gällande, då med tillägget att de ledamöter som röstar för ska utgöra mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter. Det motsvarar att minst sex ledamöter måste rösta för ett förslag för att det ska gälla i de fall styrelsen inte är fulltalig.

KOSTNADSTÄCKNING, RESULTATANDEL OCH INDIVIDUELLT SOLVENSKAPITAL MED MERA

Beräkningen av varje delägarkommuns resultatandel har förtydligats avseende hur bolagets administrativa kostnader ska fördelas mellan delägarkommunerna. Av förtydligande framgår att varje delägarkommun i lika del bär halva den administrativa kostnaden medan resterande halva fördelas mellan delägarkommunerna i proportion till den försäkringspremie de har. Denna beräkning görs årsvis. Motivet till att fördela halva kostnaden lika mellan delägarkommunerna är att varje delägare drar viss administration oavsett sin storlek.

AKTIEÄGARES INDIVIDUELLA SOLVENSKAPITAL

Varje delägarkommun har och bygger ett individuellt solvenskapital i bolaget. Detta kapital byggs upp dels av det aktiekapital som ursprungligen inbetalts, de eventuella aktieägartillskott som ägaren gjort, det ackumulerade resultat (resultatandelen) som ägaren gjort över åren, ägarens andel av bolagets obeskattade reserver (huvudsakligen säkerhetsreserven) samt ägarens andel av bolagets övriga bundna kapital.

AKTIEÄGARES SKYLDIGHET ATT TILLFÖRA KAPITAL TILL BOLAGET

Enligt de solvensregler som gäller från och med 2016-01-01 ska bolaget uppvisa en lägsta nivå på Solvenskapital, det så kallade Solvenskapitalkravet. Varje delägare bär sin andel av detta kapitalkrav motsvarande sin andel av bolagets aktier. Om delägarens solvenskapital underskriver dennes andel av solvenskapitalkravet är delägaren skyldig att tillföra bolaget kapital motsvarande skillnaden. Tillskotten görs som ovillkorade aktieägartillskott.

Genom denna reglering säkerställs att bolaget alltid har ett solvenskapital som minst motsvarar det solvenskapitalkrav som regelverket ställer på bolaget. Annars skulle bolaget riskera att hamna i ett läge där det kan tappa sin koncession.

FÖRDELNING AV AKTIER MELLAN AKTIEÄGARNA

Idag har aktieägarna en fördelning av aktier som baserats på att Gävle kommun respektive Sundsvalls kommun ursprungligen ägt bolaget i lika delar. Från dessa 50-procentiga ägarandelar har de ursprungliga ägarna sålt av aktier i lika delar när ny delägare trätt in i bolaget. Nya delägare

har valt och tilldelats olika stora aktieposter, oberoende av storlek på kommunen eller deras försäkringsomfattning i bolaget.

Aktiekapital är ägarnas riskkapital och bör som sådant ha en motsvarighet i vilken risk som ägaren placerar i bolaget. Förslaget är att aktiefördelningen mellan ägarna ska motsvara deras kommunförsäkring dvs den ansvars- och egendomsförsäkring som tecknas avseende kommunal egendom och verksamhet. Med kommunal egendom avses sådan egendom som används i kommunal verksamhet, oavsett om den ägs direkt av kommunen eller genom ett majoritetsägt kommunalt bolag. En definition av vad som ingår i begreppet kommunal egendom återfinns i bilaga 1 till aktieägaravtalet.

Fördelning av aktier mellan aktieägarna föreslås baseras på dels kommunstorlek (ansvarsperspektivet) dels omfattning av egendomsförsäkringen avseende kommunal egendom. Till 80 procent ska befolkningsstorlek vara fördelningsgrund och till 20 procent ska omfattning i den kommunala egendomsförsäkringen (totalt försäkrat värde) vara fördelningsgrund. Motivet till att välja 80–20 fördelning mellan dessa två parametrar baseras på att en sådan fördelning ger bästa skattning av omfattning av delägarnas kommunförsäkring. Med denna fördelningsgrund behöver åtta av aktieägarna teckna ytterligare aktier för att få en aktieandel som motsvarar förslaget till fördelning. Ökning av aktiekapital föreslås i första hand ske genom nyemission av aktier. Bolaget har enligt bolagsordningen möjlighet att öka antalet aktier så det svarar mot den föreslagna fördelningen. Gävle respektive Sundsvalls kommun behåller sina aktier men får en mindre aktieandel när nya aktier emitteras till övriga delägare. Denna förändring påverkar inte dessa två kommuners respektive kapital i bolaget då det ligger i den del av balansräkningen som är baserad på deras historiska resultatandelar och ursprungligt inbetalt aktiekapital.

I det fall aktiefördelningen ska lösas genom omfördelning av aktier mellan ägarna så måste värdet bestämmas på de aktier som bolaget löser in från respektive aktieägare för att sedan överlåta till övriga aktieägare. Värdet på aktierna sätts som aktiernas kvotvärde med tillägg av skillnaden mellan aktieägarens individuella solvenskapital minus två gånger aktieägarens individuella solvenskapitalkrav efter det att aktierna lösts in. Det medför att en aktieägare vars aktieandel ska minskas säljer av en del av sitt solvenskapital. Detta kapital överförs till övriga aktieägare genom att de från bolaget tecknar de inlösta aktierna till det värde som de lösts in för.

Genom att sätta priset på det sätt som relaterats ovan kommer den säljande aktieägaren behålla ett individuellt solvenskapital som minst är dubbelt så stort som kravet på denne kommer att vara efter omfördelningen.

FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR AKTIEÄGANDE MED MERA

Bolaget är ursprungligen uppsatt för att kunna säkerställa att aktieägarna ska kunna finna försäkring för sin kommun avseende ansvars- och egendomsförsäkring. Genom att kommunala egendom skiftats ut till kommunala bolag samt att kommuner generellt sett äger och kontrollerar andra bolag än de som har kommunal egendom har succesivt fler kommunägda bolag kommit att teckna försäkring genom bolaget. För att säkerställa att detta kan göras utan att riskera bryta mot regelverket i LOU föreslås att även majoritetsägda kommunala bolag ska kunna vara delägare i bolaget. Detta sker i så fall genom att bolagen förvärvar en aktiepost från delägar-kommunen och samtidigt överlåter sin styrelsepost på kommunen.

Bolagets ursprung som leverantör av kommunförsäkring ska honoreras av aktieägarna genom att de tecknar sin ansvars- och egendomsförsäkring (benämnd Others-försäkring) i bolaget. I den händelse att en aktieäggande kommun inte tecknar sådan försäkring genom **bolaget är kommunen och den kommunens eventuella aktieäggande bolag skyldiga** att frånträda bolaget. Aktieäggande kommun har dock sex månader på sig att besluta sig om att försäkra sig genom SKFAB, i det fall Others-försäkring ej finns tecknad.

ÄNDRING AV AKTIEFÖRDELNING

Ny aktieägare ska teckna det antal aktier som motsvarar den aktieandel som fastställs genom beräkning baserad på invånartal samt värde på den egendom som ska försäkras enligt tidigare beskrivning. Värdet på aktierna bestäms så att tillträdande aktieägare försvarar sin andel av bolagets solvenskapitalkrav. Genom detta tillför tillträdande aktieägare ett belopp som täcker förändringen i bolagets solvenskrav samtidigt som det kommer att finnas ett kapital som kan möta negativa avvikelser i dennes försäkring.

De aktier som tillträdande aktieägare tecknar sker genom nyemission av aktier. På så sätt justeras övriga ägares aktieandelar (sjunker) så de kommer att motsvara den aktiefördelning som de ska ha efter det att ny aktieägare tillträtt.

Befintliga aktieägare förpliktigas genom avtalet att teckna det antal nya aktier som de behöver för att deras aktieandel ska motsvara deras omfattning i bolaget.

I det fall **omfördelning av aktier** ska ske genom **inlösen av aktier** från aktieägare ska priset på inlöst aktie bestämmas som kvotvärdet på aktierna plus aktieägarens individuella solvenskapital minus två gånger aktieägarens solvenskapitalkrav (efter inlösen).

I det fall en aktieägare ska **frånträda bolaget** har denne rätt till ersättning för sin aktieandel som ska lösas in av bolaget. Värdet på dessa aktier bestäms som kvotvärdet på aktien. Då en ägare över tid genererat kapital i bolaget har den vid frånträde utöver kvotvärdet på aktierna rätt att få ut sitt överskjutande individuella solvenskapital minskat med dels sin andel av bolagets avvecklingsfond dels beskattning på sin del av bolagets säkerhetsreserv. Dessa belopp ska beräknas av bolagets aktuarie. Genom denna reglering säkerställs dels att frånträdande aktieägare får ut sitt rättmätiga kapital dels att bolagets ställning **efter frånträdet är sådant att det klarar en eventuella framtida avveckling.**

AVTALSTID

Avsikten med ett aktieäggande i bolaget är att långsiktigt kunna garantera ägarna försäkringslösningar. Med den utgångspunkten föreslås att avtalet ska gälla för en tid om tio år och att det förlängs med fem år därefter om det inte sägs upp minst tolv månader före det att avtalstiden löper ut.

Föredragning Bolagsordning

I det följande görs en beskrivning av de förändringar som gjorts i förslaget till bolagsordning samt de övervägande som ligger bakom de förändringar som föreslås. Genomgången följer struktur och uppbyggnad i bolagsordningen. I vissa delar föreslås justeringar som inte har någon koppling till förslaget till justerat aktieägaravtal utan mer följer av att skapa tydlighet och anpassningar till nya förhållanden.

VERKSAMHETSFÖREMÅL

I förslaget har lagts till att utöver kommun kan av kommun ägt bolag vara aktieägare. Vidare har texten om bolagets roll och uppgift tagits bort då den återfinns under bolagsordningens ändamålsparagraf.

ÄNDAMÅL

Beskrivningen av ändamålet har kompletterats för att täcka den inriktning som bolaget har enligt vad som tidigare fanns beskrivet under verksamhetsföremålsparagrafen. Texten är i övrigt ensad mot aktieägaravtalets formulering om att vara systematisk och långsiktig i det skadeförebyggande arbetet för att minska skadekostnaderna.

Skrivningen om att bolaget ska öka aktieägarnas kompetens inom försäkringsområdet och vara en resurs inom försäkringsfrågor tas bort. Denna skrivning kan tolkas som att bolaget bedriver försäkringsrådgivning vilket bolaget inte har tillstånd för. Möjligheten att öka aktieägarnas kompetens inom försäkringsområdet ryms i skrivning om verksamhetsföremål.

STYRELSE

Här har liktydig text som finns i aktieägaravtalet lyfts in avseende vilken tid styrelsen utses för.

ARBETSUTSKOTT OCH VALBEREDNING

Båda dessa paragrafer tas bort då de finns reglerade i aktieägaravtalet.

TID OCH PLATS FÖR BOLAGSSTÄMMA

Paragrafen tas bort då den begränsar möjligheten att ha stämman på Arlanda (Sigtuna kommun) samt i övrigt redan finns reglerat i aktiebolagslagen.

KALLELSE TILL BOLAGSSTÄMMA

Utöver att kallelse kan ske genom brev läggs till att den även kan sändas som mejl.

RÖSTETAL OCH FIRMATECKNING

Dessa två paragrafer tas bort då röstetal följer av lag medan beslut om firmateckning inte behöver stå i en bolagsordning.

SAMTYCKESFÖRBEHÅLL, FÖRKÖPSFÖRBEHÅLL OCH HEMBUD

Grunden för att det ska kunna överlåtas aktier till ny aktieägare är att det först kan göras efter att bolagsstämman samtyckt till detta. Parallellt med att sådant samtycke tas ska nytt aktieägaravtal träffas vilket kommer att kräva ett beslut hos samtliga befintliga delägare.

I det fall överlåtelse av aktie från en av delägarna skulle ske utan samtycke finns bestämmelserna om att aktieägaren ska erbjuda övriga aktieägare att köpa aktierna.

För att hantera processen med överlåtelse enligt vad som beskrivs ovan införs två nya paragrafer. Med dessa paragrafer, vilka refererar till aktieägaravtalet, finns inte behov av en hembudsparagraf. Hembudsparagrafen blir överflödigt när det finns en reglering genom förköpsförbehåll. En hembudsparagraf täcker i sådant fall endast arv, testamente och bodelning vilket inte är aktuellt för SKFAB.

KOMMUNSTYRELSENS INSPEKTIONS RÄTT

Skrivningen har nu samma lydelse som i aktieägaravtalet dvs att kommunstyrelser har rätt att ta del av handlingar och att inspektera verksamheten men att det sker på egen bekostnad. Rätten för ledamöter från respektive aktieägares kommunfullmäktige att närvara och yttra sig på bolagsstämman tas bort då ägaren främst ska företrädas av ägarombudet.

ÄNDRING AV BOLAGSORDNING

Paragrafen tas bort då det följer av dels §5, Fullmäktiges rätt att ta ställning, dels aktieägaravtalet vilka frågor som ska underställas respektive delägares kommunfullmäktige för ställningstagande.

Ekonomiska konsekvenser

Avtalsförslaget innehåller en rad regleringar kopplat till dels hur kravet på solvenskapital ska tillgodoses dels hur ny fördelning av aktierna i bolaget ska vara. Detta påverkar respektive delägare i så måtto att samtliga delägare, undantaget Gävle kommun respektive Sundsvalls kommun, behöver tillskjuta kapital till SKFAB. Tillskotten görs i första hand genom att dels nyemitterade aktier tecknas dels som ovillkorade aktieägartillskott för några av delägarna. Det innebär att dessa tillskott ökar respektive delägars värde på sin aktiepost varför tillskotten endast har likviditetspåverkan för ägarna.

Av **bilaga m** framgår exempel på storleken på de aktier som behöver ny-tecknas/omfördelas för att respektive kommun ska ha rätt andel aktier enligt förslaget i aktieägaravtalet. Detta kan göras genom att antingen emittera nya aktier eller att omfördela befintliga aktier mellan ägarna. Detta görs för att varje delägare ska ha aktier i bolaget som motsvarar den risk de för in i bolaget genom att delägaren tecknar försäkring avseende kommun dvs egendoms- och ansvarsförsäkring för kommunal egendom och verksamhet.

Av **bilaga n** framgår exempel på vilket ovillkorat aktieägartillskott som respektive delägare behöver göra, efter att de tecknat nyemitterade aktier eller köpt omfördelade aktier, för att deras samlade solvenskapital i bolaget ska som minst motsvara deras andel av bolagets solvenskapitalkrav.

Beräkningen i bilagorna m och n är upprättade både med och utan Trondheim som delägare då de för närvarande inte tecknar sin kommunförsäkring genom bolaget.

Dessa två bilagor visar endast på hur beräkningen ska göras baserat på SKFAB:s nuvarande solvenskapitalkrav, respektive delägars storlek baserat på invånartalen per 2018-12-31 samt omfattningen av kommunförsäkringens egendomsdel per 2019-01-01. För Trondheim har den officiella invånarsiffran ökat med det antal studenter som har sin bostadsadress i Trondheim. Dessa studenter behöver inte, på så sätt som gäller i Sverige, vara mantalsskrivna i Trondheim varför de ska adderas till Trondheims officiella invånarsiffra för att skapa jämförbarhet med invånarsiffrorna för de nio svenska kommunerna.

Vid den tidpunkt avtalet träder i kraft ska dessa beräkningar göras på då aktuella värden. En uppdatering görs sedan vart femte år för att se om någon korrigerings av aktiefördelningen mellan de aktieägande kommunerna behöver göras.

Jan Malmberg
VD

Roger Nyman
Compliance

SLUTLIGT FÖRSLAG

2019-10-28

AKTIEÄGARAVTAL

avseende

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Definitioner	142
2	Bakgrund och aktieäggande i Bolaget	1
3	Allmänna bestämmelser	2
4	Bolagets syfte och verksamhet m.m.	2
5	Kommunfullmäktige och kommunstyrelsens insyn m.m.	332
6	Koncernens ledning	3
7	Kostnadstäckning, Resultatandel och Individuellt Solvenskapital m.m.	554
8	Fördelning av Aktier mellan Aktieägarna och ändrad ägarstruktur.....	6
9	Meddelande.....	10109
10	Tystnadsplikt.....	10
11	Övriga bestämmelser	10
12	Avtalstid	111110
13	Tvist och tillämplig lag	11

Bilagor

Bilaga 1	Definitionslista
Bilaga 2.2	Bolagets Aktieägare, antal Aktier per Aktieägare, kontaktuppgifter m.m.
Bilaga 3.3	Bolagsordningen
Bilaga 5.1	Frågor som ska tillställas kommunfullmäktige
Bilaga 7.4	Exempelberäkningar för Aktieägares skyldighet att tillföra Bolaget ovillkorat aktieägartillskott
Bilaga 8.1	Exempelberäkning viktat tal för fördelning av Aktierna i Bolaget
Bilaga 8.3.1A	Exempelberäkning av ny Aktieägarens ägarandel och emissionsbelopp
Bilaga 8.3.1B 8.3.2B	Exempelberäkning av Aktieägares skyldighet att tillskjuta ovillkorat tillskott i samband med omfördelning av Aktierna i Bolaget
Bilaga 8.4.2A	Mallavtal för slutreglerings- och preklusionsavtal samt exempel slutregleringsavtal
Bilaga 8.4.2B	Exempelberäkning av Aktieägares rätt till ersättning i samband med Aktieägarens samtliga Aktier löses in av Bolaget

Mellan undertecknade aktieägare ("**Aktieägarna**") i Svenska Kommun Försäkrings AB, org.nr 516406–0039, ("**Bolaget**") har den [datum] träffats följande aktieägaravtal ("**Avtalet**").

1 Definitioner

I detta Avtal används definierade termer så som de anges i Bilaga 1. För definierade termer gäller att bestämd form ska anses innefatta ordets obestämda form och vice versa och att singular ska anses innefatta plural och vice versa.

2 Bakgrund och aktieäggande i Bolaget

- 2.1 Bolaget har bildats för att Aktieägarna ska erbjudas stöd i sitt eget riskhanteringsarbete genom Bolagets verksamhet samt att Aktieägarna, genom Bolaget, ska teckna egendomsförsäkring, ansvars- och olycksfallsförsäkring. Bolaget har på Avtalsdagen aktiekapital om 28 000 000 kronor fördelade på 28 000 aktier på ("**Aktierna**" eller för del av "**Aktier**").
- 2.2 Bolagets ägare, d.v.s. Aktieägarna, framgår av Bilaga 2.2. Av Bilaga 2.2 framgår också kontaktuppgifter (inklusive kontaktperson) för respektive Aktieägare. Vid förändring av aktieägandet eller kontaktuppgifter ska bilagan uppdateras.
- 2.3 Aktieägarna har ingått Avtalet i syfte att reglera det gemensamma ägandet av Bolaget. Vidare ska Avtalet i tillämpliga delar även reglera Aktieägarnas indirekta ägande av i framtiden tillkommande bolag som Kontrolleras av Bolaget ("**Dotterbolag**"). Bolaget och Dotterbolag benämns nedan gemensamt ("**Koncernen**").
- 2.4 Aktieägarnas agerande ska präglas av lojalitet för de principer som kommer till uttryck i detta Avtal, samt en vilja att i samförstånd skapa goda förutsättningar för Bolagets, och om relevant Koncernens, verksamhet. Aktieägarna och, i den mån tillämpligt, Bolaget åtar sig därför att:
 - i) delta och rösta, själv eller genom ombud, på varje bolagsstämma i Bolaget i enlighet med bestämmelserna i Avtalet;
 - ii) se till att styrelsens sammansättning är på det sätt som anges i Avtalet;
 - iii) se till att de ledamöter eller suppleanter som utsetts på förslag av Aktieägare deltar i och röstar på styrelsemöten i enlighet med bestämmelserna i Avtalet, samt;
 - iv) i övrigt agera i enlighet med bestämmelserna i och syftet med detta avtal.
- 2.5 Samarbetet under Avtalet är långsiktigt, varför tillämpningen av Avtalet ska vara flexibelt och kunna anpassas till omvärldsförändringar. Vid tolkning och

tillämpning av Avtalet ska därför vederbörlig hänsyn tas till bland annat förändrade förutsättningar i omvärlden, t.ex. ny lagstiftning.

3 Allmänna bestämmelser

- 3.1 Avtalet är tillämpligt på samtliga Aktier som ägs av Aktieägarna från tid till annan under Avtalets löptid.
- 3.2 Aktieägarna är överens att aktiebrev inte ska utfärdas avseende Aktierna såvida inte en Aktieägare begär att aktiebrev ska utfärdas för dennes ägande, t.ex. i samband med överlåtelse av aktuella Aktier.
- 3.3 Vid bristande överensstämmelse mellan innehållet i Bolagsordningen (Bilaga 3.3) och detta Avtal ska Avtalet äga företräde mellan Aktieägarna, såvida inte tillämpningen av Avtalet medför att Aktieägare bryter mot lag eller förordning.
- 3.4 Aktieägarna har inte haft för avsikt att bilda ett enkelt bolag, enligt lagen (1980:1102) om handelsbolag och enkla bolag och bestämmelserna i nämnda lag ska inte vara tillämpliga på Avtalet.

4 Bolagets syfte och verksamhet m.m.

- 4.1 Syftet med Bolaget är att genom ett systematiskt och uthålligt skadeförebyggande arbete i kombination med samlad återförsäkringsstyrka på återförsäkringsmarknaden (för att utgöra en attraktiv samt stabil part för aktörerna på återförsäkringsmarknaden), uppnå över tiden fördelaktiga försäkringslösningar för Aktieägarna samt minska skadekostnaderna. Som framgår av Bolagets Bolagsordning ska Bolaget inte verka på den traditionella försäkringsmarknaden genom att försäkring endast ska erbjuda Aktieägare samt bolag som Kontrolleras, helt eller delvis, av en eller flera Aktieägare.
- 4.2 Som en del i säkerhets- och skadeförebyggande arbetet fastställer Bolagets styrelse årligen riktlinjer avseende detta, som meddelas Aktieägarna, och Aktieägarna förbinder sig att följa vid var tid gällande riktlinjer.
- 4.3 Aktieägarna är överens att affärsförbindelser mellan Koncernen och Aktieägarna eller mellan Koncernen och part som Kontrolleras av Aktieägare ska vara på armlängds avstånd d.v.s. på affärsmässiga villkor.
- 4.4 Aktieägarna är överens om att Bolagets solvenskapital ska innehålla den av styrelsen vid var tid fastställd riskmarginal med beaktande av försäkringsrörelselagens solvenskapitalkrav ("**Bolagets Solvenskrav**").

5 Kommunfullmäktige och kommunstyrelsens insyn m.m.

- 5.1 Aktieägarna är överens om att deras respektive kommunfullmäktige ska beredas möjlighet att ta ställning, d.v.s. yttra sig, innan sådana beslut i verksamheten fattas, som är av principiell betydelse eller annars av större vikt. Av Bilaga 5.1 framgår, med beaktande av 10 kap. 4 § kommunallagen, sådana frågor som Aktieägarna bedömer att alltid ska tillställas kommunfullmäktige enligt ovan.
- 5.2 Respektive Aktieägares kommunstyrelse äger på egen bekostnad rätt att ta del av Bolaget och eventuellt Dotterbolags handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera dess verksamhet. Detta gäller dock endast i den mån hinder inte möter på grund av författningsreglerad sekretess.

6 Koncernens ledning

På Avtalsdagen finns inget Dotterbolag, men Aktieägarnas avsikt är att det som framgår nedan beträffande Bolaget ska i tillämpliga delar också tillämpas på Dotterbolag.

6.1 Styrelses omfattning

Minst respektive högst antalet styrelseledamöter respektive suppleanter (ersättare) framgår av Bolagsordningen.

6.2 Val av styrelse m.m.

- 6.2.1 Förberedande arbetet inför val av nya styrelseledamöter, eventuella suppleanter samt försäkringssakkunnig styrelseledamot görs genom en valberedning. Valberedningen ska bestå av tre ledamöter som utses av bolagsstämman. Valberedningen ska i beredningen eftersträva nominerade personer är representativa för Aktieägarna samt innehar de krav på erfarenhet och specialistkompetens som gäller för ett försäkringsaktiebolag, bl.a. utifrån Fit & Proper. Valberedningen kan nominera både förtroendevalda och tjänstemän till styrelsen.
- 6.2.2 Respektive Aktieägares kommunfullmäktige har möjlighet att nominera en (1) ordinarie styrelseledamot till valberedningen. En (1) suppleant var får nomineras till valberedningen av de fem största Aktieägarnas kommunfullmäktige, d.v.s. totalt fem (5) suppleanter.
- 6.2.3 Styrelsens ordförande och vice ordförande väljs av bolagsstämman efter förslag från valberedningen. Försäkringssakkunnig eller verkställande direktör kan inte utses till ordförande eller vice ordförande för styrelsen.
- 6.2.4 Styrelsen (inklusive suppleanter) utses för tiden från den årsstämma som följer närmast efter det att val till kommunfullmäktige förrättats intill slutet av den

årsstämma som följer efter nästa val till kommunfullmäktige, d.v.s. styrelsen väljs för en fyraårsperiod.

6.3 Styrelsens arbete m.m.

- 6.3.1 Styrelsens arbete samt rätt till ersättning t.ex. vid resor regleras genom styrelsens arbetsordning, som antas årsvis. Antal styrelsemöten samt tider för dessa fastställs årsvis av styrelsen. Härutöver kan extra styrelsemöte hållas på begäran av styrelsens ordförande, 1/3-del av styrelseledamöterna eller verkställande direktören. Begäran om extra styrelsemöte ska framställas till styrelsens ordförande.
- 6.3.2 Har suppleant utsetts, ska även suppleant kallas till styrelsemöte. Suppleant inträder i tjänstgöring enligt följande: suppleant nominerad av viss Aktieägare inträder i första hand om styrelseledamot utsedd av samma Aktieägare inte kan medverka vid styrelsemötet, i övriga fall ska vid ordinarie ledamots frånvarande suppleanten inträda i tjänst i enlighet med beslutad tjänstgöringsordning.
- 6.3.3 Styrelsens beslutfördhet följer av aktiebolagslagens bestämmelser, d.v.s. styrelsen är beslutför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Vid bedömningen av om styrelsen är beslutför ska styrelseledamöter som är jäviga inte anses som närvarande, dock ska ojävig suppleant som träder i jävig ledamots ställe, anses vara närvarande.
- 6.3.4 Som styrelsens beslut gäller den mening som mer än hälften av de närvarande röstar för vid sammanträdet. Dock gäller, om styrelsen inte är fulltalig (men beslutförd), att antal röster för beslutet ska uppgå till mer än hälften av totalt antal ordinarie styrelseledamöter för att gälla (t.ex. antal ordinarie styrelseledamöter uppgår till elva, vilket gör att även om styrelsen inte är fulltalig ska antalet röster för beslutet uppgå till minst sex). Vid lika röstetal har styrelsens ordförande utslagsröst.
- 6.3.5 Ett arbetsutskott bestående av styrelsens ordförande, vice ordförande, försäkringssakkunnig ledamot samt verkställande direktören ska förbereda styrelseärenden inför styrelsemötena.

6.4 Årsarvoden till styrelsen

Årsarvoden till styrelse (inklusive suppleanter som tjänstgör) följer vad som fastställs av bolagsstämman på förslag från valberedningen.

6.5 Verkställande direktör

Styrelsen utser den verkställande direktören samt utfärdar VD-instruktion, som ska ses över i enlighet med styrelsens arbetsordning. VD:s anställningsavtal ska fastställas av styrelsen.

6.6 Revisor

Antal revisorer och mandatperiod regleras av Bolagsordningen. För samma mandatperiod som gäller för Bolagets revisor väljs på bolagsstämma två lekmannarevisorer, som rapporterar direkt till Aktieägarnas kommunfullmäktige.

7 Kostnadstäckning, Resultatandel och Individuellt Solvenskapital m.m.

7.1 Allmänt om Bolagets finansiering

Bolaget finansieras genom aktiekapital, aktieägartillskott, premieintäkter och avkastning på placerade medel.

7.2 Aktieägarnas individuella resultatberäkning – Resultatandel

Aktieägarna är överens om att varje Aktieägare sinsemellan ska ha en individuell resultatberäkning ("Resultatandel"), som beräknas årsvis, utifrån Bolagets resultaträkning och aktuell Aktieägares förutsättningar, i enligt följande modell:

- + Premieintäkt från Aktieägarens försäkringstagare
 - Aktieägarens andel av Bolagets återförsäkringspremie enligt respektive återförsäkringsprogramms premieberäkningsmodell
 - Aktieägarens skadekostnad före återförsäkrarens andel
 - + Aktieägarens ersättning från återförsäkring avseende enskild skada
 - + Aktieägarens ersättning från återförsäkringen avseende aggregatersättning beräknat som dennes andel av skadekostnader inom självbehållet
 - Aktieägarens andel av 50 procent av Bolagets driftkostnader baserad på Aktieägarens försäkringspremie som andel av Bolagets totala premie
 - Aktieägarna delar lika på resterande 50 procent av Bolagets driftkostnader
 - + Avkastning på finansiella placeringar beräknat på Aktieägarens andel av de totala finansiella placeringarna
- = **Aktieägarens Resultatandel**

Premiesättningen vid varje förnyelse kommer att kunna påverkas av respektive Aktieägares skadekostnad de tre föregående åren.

7.3 Aktieägares Individuella Solvenskapital

Aktieägarens faktiska solvenskapital ("Individuella Solvenskapital") beräknas som **summan av**:

- + Aktieägarens del av Bolagets registrerade aktiekapital (antal Aktier x kvotvärdet)

- + Aktieägarens del av övrigt bundet eget kapital, t.ex. ej registrerat aktiekapital (ej registrerad emission hänförlig till Aktieägaren), reservfond, uppskrivningsfond, fond för utvecklingskostnader
 - + Aktieägarens ovillkorade aktieägartillskott
 - + Aktieägarens ackumulerade Resultatandel (Aktieägarens balanserade Resultatandel)
 - + Aktieägarens andel av Bolagets obes kattade reserver, t.ex. säkerhetsreserv
- = **Individuella Solvenskapitalet**

Respektive Aktieägares Individuella Solvenskapital fastställs av styrelsen efter att Bolagets årsredovisning fastställts på årsstämman.

7.4 Aktieägares skyldighet att tillföra kapital till Bolaget

Utöver det Individuella Solvenskapitalet ska styrelsen även beräkna Aktieägarens individuella solvenskrav ("Individuellt Solvenskrav") som utgörs av Aktieägarens faktiska andel av Bolagets Solvenskrav utifrån antal Aktier som Aktieägaren äger (d.v.s. *Aktieägarens ägarandel i % x Bolagets Solvenskrav*).

Skulle Aktieägarens Individuella Solvenskrav vara högre än Aktieägarens Individuella Solvenskapital ska Aktieägaren tillföra Bolaget medel – genom ovillkorat aktieägartillskott – så att Aktieägarens Individuella Solvenskapital efter tillskott minst uppgår till Aktieägarens Individuella Solvenskrav. Tillskottet ska göras omgående, och senast inom tre månader, efter det att styrelsen meddelat Aktieägaren att dennes Individuella Solvenskapital understiger det Individuella Solvenskravet.

Av Bilaga 7.4 framgår exempelberäkningar hur jämförelsen ska göras och vilket belopp som ska tillföras Bolaget genom ovillkorat aktieägartillskott.

8 Fördelning av Aktier mellan Aktieägarna och ändrad ägarstruktur

8.1 Allmänt om fördelningen av Aktier

Respektive Aktieägares ägande av Aktier framgår av Bilaga 2.2.

Utgångspunkten för aktiefördelningen mellan Aktieägarna är att över tid få en aktiefördelning som speglar respektive Aktieägares befolkningsomfattningen samt Aktieägarens TSI i Bolagets försäkringsprogram för kommunal egendomsförsäkring, d.v.s. "Others-programmet", i förhållande till Bolagets totala TSI för Others-programmet genom ett viktat tal där befolkningsomfattningen utgör 80 procent och TSI utgör 20 procent.

Exempel på hur det viktade talet beräknas framgår av Bilaga 8.1.

Aktieägarna är därför överens om att aktiefördelningen mellan Aktieägarna ska ses över vart 5:e år och justering göras av inbördes förhållande om förändringar skett som ger anledning till en annan aktiefördelning genom att i första hand öka en Aktieägares innehav genom att emittera nya Aktier (se nedan) respektive minska en Aktieägares innehav genom riktad inlösen av del av Aktieägarens Aktier (se nedan). Det är styrelsen som tar fram respektive Aktieägares viktade tal och som fattar beslut om huruvida en förändrad aktiefördelning ska göras enligt ovan.

Om styrelsen beslutar om att Aktieägarnas antal Aktier ska ändras, förbinder sig samtliga Aktieägare att rösta för styrelsens förslag till beslut rörande nyemission av Aktier respektive riktad inlösen av Aktier, förutsatt att styrelsens förslag är i enlighet med detta Avtal.

8.2 Förutsättning för aktieäggande m.m.

8.2.1 Bolaget ska stå öppet för anslutning av fler ägare i den mån detta bedöms som fördelaktigt för Bolaget och befintliga Aktieägare samt kriterierna nedan är uppfyllda. Beslut om ny ägare fattas av bolagsstämman, efter beredning i styrelsen, och villkoren för bolagsstämmans beslut framgår av Bolagsordningens samtyckesförbehåll.

8.2.2 Vid förvärv av kvalificerat innehav (innehav som representerar tio procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av Bolaget) kräver tillstånd från Finansinspektionen genom ansökan om ägarprövning. Tillstånd från Finansinspektionen gäller även förvärv av befintlig Aktieägare som innebär att ett kvalificerat innehav ökas så att det uppgår till eller överstiger 20, 30 eller 50 procent av aktiekapitalet eller röstetalet för samtliga aktier eller så att Bolaget blir ett dotterföretag för Aktieägaren.

8.2.3 Aktieägarna är överens om att följande två kriterier utgör en förutsättning för äggande av Aktier i Bolaget (utöver tillstånd från Finansinspektionen samt att vara part till detta Avtal):

i) Aktier kan endast ägas av: (a) kommun(er); eller (b) aktiebolag som Kontrolleras av (direkt eller indirekt) en eller flera kommuner; samt

ii) för att få äga Aktier (initialt eller fortsättningsvis) ska aktuell Aktieägare eller, om Aktieägaren inte är en kommun, ska kommun/-erna som Kontrollerar sådan Aktieägare teckna egendomsförsäkring (Others-programmet) genom Bolaget för den Kommunala Egendomen, oavsett om egendomen ägs direkt av Aktieägaren, kommunen eller indirekt av annat kommunalt bolag.

För god ordnings skull noteras att Aktieägare och bolaget som Kontrolleras av Aktieägare erbjuds att försäkra egendom och verksamhet (t.ex. egendom och

verksamhet hos kommunala energibolag och elnätsbolag) som ligger utanför den Kommunala Egendomen genom Bolaget, dock gäller att egendomsförsäkring (Others-programmet) också ska tecknas i enlighet med (ii) ovan.

- 8.2.4 Är ovanstående kriterier i punkt 8.2.3 inte uppfyllda ska Aktieägaren, om rättelse inte har skett inom 180 dagar från det att styrelsen lämnat meddelande till Aktieägaren om detta, vidta de åtgärder som krävs för att avträda som Aktieägare enligt punkt 8.4 nedan. En Aktieägare anses ha vidtagit rättelse om Aktieägaren eller, om Aktieägaren inte är en kommun, den/de kommun/-er som Kontrollerar aktuell Aktieägare, förbinder sig att teckna egendomsförsäkring (Others-programmet) inom angiven frist, även om försäkringsperioden börjar löpa efter fristens utgång och/eller att ingående av försäkringsavtal sker efter fristens utgång.

8.3 Ändring av aktiefördelning – ny aktieägare eller tillkommande Aktier till Aktieägare vid omfördelning

8.3.1 Ny Aktieägare

Vid ny Aktieägare ska befintliga Aktieägare fatta beslut om nyemission av Aktier till den nya Aktieägaren, efter det att den nya Aktieägaren tillträtt detta Avtal.

Den nya Aktieägarens ägarandel, d.v.s. antal Aktier som ska emitteras, beräknas utifrån befolkningsomfattning och TSI enligt ovan (se punkt 8.1).

Aktiernas emissionspris ska uppgå till: *Aktiernas kvotvärde + Aktieägarens Solvenskrav*. *Aktieägarens Solvenskrav beräknas utifrån Bolagets Solvenskrav, inklusive den nya Aktieägaren, x den nya Aktieägarens ägarandel i Bolaget.*

Av Bilaga 8.3.1 framgår exempel hur ny Aktieägarens ägarandel respektive emissionsbelopp ska beräknas.

8.3.2 Ökning av Aktieägares antal Aktier vid omfördelning

Vid nyemission i samband med omfördelning av ägarandel ska Aktieägaren betala ett belopp motsvarande de nyemitterade Aktiernas kvotvärde och i övrigt förbinder sig Aktieägaren att teckna sig för det antal Aktier som styrelsen beslutat att Aktieägaren ska inneha, varvid övriga Aktieägare förbinder sig att besluta om nyemission i enlighet med styrelsens beslut.

Härutöver ska Aktieägaren förbinda sig att tillföra Bolaget ett ovillkorat aktieägartillskott om Aktieägarens Individuella Solvenskapital understiger Aktieägarens faktiska andel (utifrån nya ägarandelen) av Bolagets Solvenskrav.

Det belopp Aktieägaren ska tillföra i ovillkorat aktieägartillskott uppgår till: *(Bolagets Solvenskrav x Aktieägarens ägarandel i %) – (Aktieägarens Individuella Solvenskapital inklusive tillfört aktiekapital genom nyemissionen).*

Skulle beloppet vid beräkningen blir 0 kronor eller minus, behöver Aktieägaren inte

göra något ovillkorat aktieägartillskott.

Av Bilaga 8.3.2 framgår exempel hur beräkningen görs för att fastställa om Aktieägaren behöver tillskjuta Bolaget ovillkorat aktieägartillskott samt aktuellt belopp.

8.4 Ändring av aktiefördelning – avträdande Aktieägare eller minskning av Aktier hos Aktieägare vid omfördelning

8.4.1 Minskning av antal Aktier med anledning av omfördelning

Om en Aktieägars innehav av Aktier ska minskas med anledning av att styrelsen beslutat om att omfördela antalet Aktier mellan befintliga Aktieägare ska Aktieägaren, i samband med att del av Aktieägarens Aktier löses in av Bolaget, ha rätt att få ut belopp (förutsatt att aktiebolagslagens och försäkringsrörelselagens bestämmelser är uppfyllda) motsvarande: inlösta Aktiers kvotvärde + (Aktieägarens Individuella Solvenskapital – (2 x Aktieägarens Individuella Solvenskrav efter inlösen av Aktierna)).

8.4.2 Avträdande Aktieägare

Med beaktande av att Bolagsordningen anger att Bolaget inte får verka på den traditionella försäkringsmarknaden ska aktuella försäkringarna avslutas när Aktieägare väljer att avträda som ägare eller om Aktieägare ska avträda som ägare för att villkoren för ägarskap inte är uppfyllt (se ovan punkt 8.2.3 och 8.2.4). **Detta innebär att Aktieägaren (inklusive bolag Kontrollerat av Aktieägaren och/eller kommun/-er som Kontrollerar Aktieägaren, som innehar försäkring hos Bolaget) och Bolaget ska ingå dels ett slutregleringsavtal, dels ett preklusionsavtal.** Avtalen ska i allt väsentlig följa villkoren i Bilaga 8.4.2A. Av Bilaga 8.4.2A framgår vidare ett exempel på hur ett slutregleringsavtal kan se ut.

I samband med att Aktieägarens Aktier löses in av Bolaget har Aktieägaren rätt att få ersättning för sina Aktier motsvarande Aktiernas kvotvärde. Härutöver har Aktieägaren rätt att få ut sitt överstigande Individuella Solvenskapital minskat med ett belopp som beräknas av aktuarien, inklusive dels avvecklingsfond, dels den upplösning som kan ske av Bolagets säkerhetsreserv efter att Aktieägarens Aktier lösts in. Grunderna för aktuariens beräkning samt exempel framgår av Bilaga 8.4.2B.

8.4.3 Medverkan till beslut samt utbetalning till Aktieägaren m.m.

Ska Aktieägarens Aktier (helt eller delvis) lösas in enligt ovan förbinder sig samtliga Aktieägare, inklusive den Aktieägare vars Aktier ska dras in, att medverka till de beslut samt underteckna de handlingar som behövs för att verkställa och genomföra indragningen (inklusive nedsättningen av aktiekapitalet) tillsammans med efterföljande fondemission för att återställa aktiekapitalet. Aktieägare som inte

medverkar, och därmed förhindrar att ändringen kan genomföras, ska hålla Bolaget skadeslöst för samtliga kostnader som uppstår på grund av detta.

Det belopp som Aktieägaren har rätt till enligt ovan ska betalas ut omgående (och senast inom 5 Bankdagar) efter att beslutet om nedsättning av aktiekapitalet och återbetalning registrerats hos Bolagsverket. Betalning ska ske kontant om inte parterna kommer överens om annat.

8.5 Pantsättning av Aktier

Aktieägare får inte pantsätta sina Aktier.

9 Meddelande

9.1 Alla meddelanden under Avtalet ska vara skriftligen (vilket inkluderar mejl) och skickas till Aktieägarnas kontaktpersoner genom personligt överlämnande, bud, rekommenderat brev, eller mejl till Aktieägares kontaktuppgifter i Bilaga 2.2.

9.2 Meddelandet ska anses ha kommit Aktieägare tillhanda

- i) om det levererades personligen eller med bud: vid överlämnandet;
- ii) om avsänt som rekommenderat brev: tre Bankdagar efter avlämnande för postbefordran;
- iii) om avsänt med mejl: vid mottagande av bekräftelse om att mejlet kommit fram (t.ex. genom mejl från mottagaren med bekräftelse eller mottagande av läskvitto, som mottagaren ska skicka omgående. Leveranskvitto utgör inte ensamt bekräftelse på mottagande).

9.3 Ändring av kontaktuppgifter ska meddelas Bolagets styrelse på sätt som föreskrivs i denna bestämmelse.

10 Sekretess och utgivande av information

10.1 Aktieägarna är införstådda med att deras ägare genom styrelser och respektive kommunfullmäktig kan komma att ta del av bl.a. Avtalet och annan information, varvid hela eller delar av informationen kan komma att bli offentlig.

10.2 Aktieägarna är överens om att avtal och annan information som belagts med sekretess, med stöd av bestämmelse i lag eller föreskrift, ska behandlas i enlighet med den lagstiftningen.

11 Övriga bestämmelser

11.1 Tillägg till eller ändring av detta Avtal ska vara skriftliga och vederbörligen undertecknade av Aktieägarna.

- 11.2 Ingen av Aktieägarna får helt eller delvis överlåta sina rättigheter eller skyldigheter enligt detta Avtal utan övriga Aktieägares föregående skriftliga samtycke, vilket inte oskäligen ska hållas inne.
- 11.3 Om domstol eller myndighet skulle finna att någon bestämmelse i Avtalet är ogiltig eller icke verkställbar, ska bestämmelsen i fråga och alla övriga bestämmelser vara gällande och verkställbara i den utsträckning som tillämplig lag tillåter, och Aktieägarna ska lojalt förhandla med varandra i syfte att överenskomma om nödvändiga förändringar av detta Avtal för att vidmakthålla Avtalets struktur, syfte och anda.

12 Avtalstid

- 12.1 Detta avtal gäller i 10 år från Avtalsdagen. Sägs Avtalet inte upp av Aktieägare senast 12 månader före avtalsperiodens utgång förlängs Avtalet på oförändrade villkor med 5 år i sänder, med 12 månaders uppsägningstid före respektive förlängningsperiods utgång. Uppsägning ska vara skriftlig och tillställas Bolagets styrelse.
- 12.2 Aktieägare som väljer att säga upp Avtalet ska, om nytt Avtal inte träffas före avtalsperiodens utgång, avträda som Aktieägare med tillämpning av punkt 8.4. För övriga Aktieägare fortsätter Avtalet att gälla i sin tidigare lydelse (om inte nytt avtal träffats).

13 Tvist och tillämplig lag

- 13.1 På Avtalet ska svensk rätt tillämpas, utan hänsyn till dess lagvalsregler.
- 13.2 Tvist i anledning av Avtalet ska i första hand lösas genom förhandlingar mellan parterna. För det fall sådana förhandlingar inte lyckas ska tvisten slutligt avgöras i allmän domstol.

Detta Avtal är upprättat i tio (10) likalydande exemplar, av vilka varje Aktieägare tagit var sitt.

_____ den _____
Ort Datum

Gävle kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Helsingborgs Stad genom

_____ den _____
Ort Datum

Kiruna kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Piteå kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Sundsvalls kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Trollhättans Stad genom

_____ den _____
Ort Datum

Trondheim kommune genom

_____ den _____
Ort Datum

Umeå kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Uppsala kommun genom

_____ den _____
Ort Datum

Örnsköldsviks kommun genom

BILAGA 1

Definitionslista

I Avtalet, om inget annat framgår av sammanhanget, ska följande ord och uttryck ha den betydelse som anges nedan:

”Aktie” / ”Aktierna”	betyder nuvarande och framtida aktier i Bolaget. Per Avtalsdagen finns 28 000 aktier med ett kvotvärde om 1 000 kronor per aktie.
”Aktieägare” / ”Aktieägarna”	avser enskild part respektive samtliga parter som vid var tid äger Aktie i Bolaget.
”Avtalet”	betyder detta aktieägaravtal och samtliga bilagor därtill.
”Avtalsdag”	datumet som anges i ingressen.
”Bankdag”	betyder dag (med undantag för lördag, söndag och allmän helgdag) när bankerna i Sverige håller öppet för normala affärstransaktioner (d.v.s. inte endast bankaffärer på Internet).
”Bolaget”	Svenska Kommun Försäkrings AB, org.nr 516406-0039.
”Bolagets Solvenskrav”	avser försäkringsrörelselagens solvenskapitalkrav multiplicerat med den säkerhetsmarginal bolagets styrelse vid var tidpunkt fastställt (se punkt 4.4).
”Bolagsordningen”	betyder Bolagets vid var tid gällande bolagsordning som per Avtalsdagen har det innehåll som framgår av Bilaga 3.3.
”Dotterbolag”	har den betydelse som framgår av punkt 2.3.
”inklusive”	avser inklusive men inte begränsat till.
”Individuellt Solvenskapital”	har den betydelse som framgår av punkt 7.3.
”Individuellt Solvenskrav”	avser en Aktieägares andel av Bolagets Solvenskrav och har den betydelse som framgår av punkt 7.4.
”Kommunal Egendom”	avser egendom och inventarier som används i den verksamhet som en kommun eller kommunalt bolag bedriver inom skola, vård, omsorg, kultur och fritid, räddningstjänst, gata/park, parkering, hamn, flyg, sortering för återvinning, exploatering, VA-verksamhet samt administration.
”Koncern”	Bolaget och Dotterbolag gemensamt.
”Kontroll” eller ”Kontrolleras”	avser ägande av överstigande 50 procent av aktierna eller behörighet att, direkt eller indirekt, utse, anvisa eller annars

kontrollera en majoritet av styrelsen, företagsledningen eller annan persons åtgärder, oavsett om detta sker genom ägande av aktier eller andra andelar, genom avtal eller på annat sätt.

”Resultatandel”

har den betydelse som framgår av punkt 7.2.

”TSI”

betyder totalt försäkringsbelopp (Eng: Total Sum Insured).

Bilaga 5.1

Med beaktande av 10 kap. 4 § kommunallagen ska nedanstående frågor alltid anses vara av principiell betydelse eller annars av större vikt:

- i) ändring av bolagsordningen i Bolaget avseende företagsnamnet, verksamhetsföremålet (dock inte ändring av verksamhetsföremålet som endast avser borttagande av en eller ett par försäkringsklasser) samt aktiekapitalet;
- ii) ändring av aktiekapitalet i bolag inom Koncernen (där inte aktiekapitalet återställs genom samtida åtgärd);
- iii) bildande av Dotterbolag, delning (när detta tillåts enligt lag) eller fusion av bolag inom Koncernen;
- iv) förvärv av aktierna eller del av aktierna i annat företag;
- v) ingående av nytt aktieägaravtal eller ändringar av befintligt Avtal.



Utkast 191014

Sid 1 (5)

Bolagsordning för Svenska Kommun Försäkrings AB

§ 1 Firma

Bolagets firma är Svenska Kommun Försäkrings AB.

§ 2 Styrelsens säte

Styrelsen ska ha sitt säte i Gävle.

§ 3 Verksamhetsföremål

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att, inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, med begränsning till aktieägarnas egna risker och egna anställda, meddela aktieägarna och deras verksamheter, såväl i förvaltningsform som i bolagsform, försäkring hänförlig till följande försäkringsklasser och grupper:

Direkt försäkring

Grupp a)	Olycksfalls- och sjukförsäkring
Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 3	Landfordon (andra än spårfordon)
Försäkringsklass 6	Fartyg
Försäkringsklass 7	Godstransport
Försäkringsklass 10	Motorfordonsansvar
Försäkringsklass 12	Fartygsansvar
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Mottagen återförsäkring

Grupp a)	Olycksfalls- och sjukförsäkring
Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 3	Landfordon (andra än spårfordon)
Försäkringsklass 6	Fartyg
Försäkringsklass 7	Godstransport

Försäkringsklass 12	Fartygsansvar
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
Livförsäkringsklass 1a	Livförsäkring

Bolaget får också driva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet, riktad till aktieägarnas egna verksamheter, såväl i förvaltningsform som i bolagsform.

Bolaget äger inte rätt att erbjuda annan än aktieägare eller av aktieägare direkt eller indirekt, helt eller delvis, ägda bolag sina tjänster och är således förhindrad att verka på den traditionella försäkringsmarknaden.

§ 4 Ändamål

Bolagets syfte är att, med iakttagande av den kommunala kompetensen i kommunallagen (1991:200), genom systematiskt och uthålligt skadeförebyggande arbete i kombination med samlad återförsäkringsstyrka på återförsäkringsmarknaden uppnå över tiden fördelaktiga försäkringslösningar för sina aktieägare samt minska skadekostnaderna.

§ 5 Fullmäktiges rätt att ta ställning (yttra sig)

Aktieägarnas fullmäktigeförsamlingar ska beredas möjlighet att ta ställning till frågor, d.v.s. har rätt att yttra sig, innan beslut, som är av principiell betydelse eller annars av större vikt, fattas i bolagets verksamhet eller av bolagsstämma.

§ 6 Aktiekapital

Bolagets aktiekapital ska uppgå till lägst 28 000 000 (tjugoåtta miljoner) kronor och högst 112 000 000 (etthundratolv miljoner) kronor.

§ 7 Antal aktier

I bolaget ska finnas lägst 28 000 aktier och högst 112 000 aktier.

§ 8 Styrelse

Bolagets styrelse ska bestå av lägst fem och högst tjugo ledamöter och högst fem ersättare (suppleanter). En försäkringskunnig ledamot, med uppgift att särskilt vaka över att försäkringstagarnas intressen beaktas, ska utses.

Till ordförande och vice ordförande för styrelsen utses annan ledamot än försäkringssakkunnig eller verkställande direktör.

Styrelsen utses för tiden intill slutet av den bolagsstämma som hålls under det fjärde räkenskapsåret efter styrelsevalet, d.v.s. styrelsen utses för tiden från bolagsstämma som följer närmast efter det att allmänna val i Sverige till kommunfullmäktige förrättats intill slutet av bolagsstämma som följer efter nästa allmänna val i Sverige till kommunfullmäktige.

§ 9 Revisor och lekmannarevisorer

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning väljs en auktoriserad revisor eller ett registrerat revisionsbolag. Uppdraget som revisor gäller till slutet av den bolagsstämma som hålls under det fjärde räkenskapsåret efter revisorsvalet.

För samma mandatperiod som gäller för bolagets revisor väljs två lekmannarevisorer. Lekmannarevisorerna rapporterar direkt till aktieägarnas kommunfullmäktige.

§ 10 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår ska vara kalenderår.

§ 11 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till och underlag inför bolagsstämman ska sändas med brev eller mejl till aktieägarna tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman.

§ 12 Ordförande vid stämman

Styrelsens ordförande eller vid hans eller hennes förfall, vice ordförande, ska vara ordförande på bolagsstämman till dess ordförande valts.

§ 13 Bolagsstämma

På bolagsstämman ska följande ärenden behandlas.

1. Val av ordförande
2. Val av två justeringsmän
3. Upprättande och godkännande av röstlängd
4. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
5. Godkännande av dagordningen
6. Framläggande av årsredovisningen, revisionsberättelsen och lekmannarevisorernas granskningsrapport
Beslut om
 - (a) fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen.
 - (b) dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
 - (c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören.
7. Beslut om antalet styrelseledamöter
8. Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisor, lekmannarevisorer och ersättare.
9. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen.
10. Anmälan av kommunfullmäktiges utseende av ledamöter och ersättare i styrelsen samt val av styrelse och försäkringskunnig ledamot i styrelsen.

11. Fastställande av ordningen för ersättnarnas inträde som tjänstgörande i styrelsen i den mån de ej är personliga ersättare.
12. Val av revisor och lekmannarevisorer.
13. Val av ledamot samt sammankallande, i valberedningen
14. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen (2005:551), försäkringsrörelselagen (2010:2043), bolagsordning eller aktieägaravtalet.

§ 14 Vinst

Bolagets vinst står – om inte annat följer av lag eller med stöd därav utfärdad föreskrift – till bolagsstämmans förfogande.

§ 15 Samtyckesförbehåll

Överlåtelse av aktie till ny ägare får ske endast efter samtycke av bolagsstämman.

Ansökan om samtycke ska ske skriftligen hos bolagets styrelse, varvid styrelsen ska kalla till bolagsstämman för att inom två månader från styrelsens mottagande av ansökan fatta beslut om samtycke.

Samtycke ska antingen ges eller vägras och då avse samtliga aktier som ansökan gäller. Inom en månad från bolagsstämmans beslut ska styrelsen skriftligen meddela beslutet till den som ansökt om samtycke.

Vägras samtycke ska bolaget, om överlåtaren i sin ansökan har begärt det, anvisa annan förvärvare som är beredd att överta aktierna, varvid betalning ska ske inom en månad från den dag då priset blev bestämt.

En aktieägare som inte är nöjd med beslut rörande samtycke får väcka talan vid allmän domstol inom två månader från det att bolagsstämmans beslut skickades till den aktieägare som begärt samtycke.

§ 16 Förköpsförbehåll

Aktieägare som önskar överlåta alla eller del av sina aktier i bolaget och som inte begärt samtycke enligt ovan, ska genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse erbjuda övriga aktieägare att köpa aktierna.

Förbehållet omfattar överlåtelser i form av köp, byte eller gåva. Förköp får inte utnyttjas för ett mindre antal aktier än erbjudandet omfattar.

När en anmälan om förköp skett, ska styrelsen genast skriftligen meddela detta till varje förköpsberättigad, vars postadress är införd i aktieboken eller annars är känd för bolaget. Meddelandet ska innehålla en anmodan till den, som önskar begagna sig av förköpsrätten, att skriftligen framställa sina anspråk hos bolaget inom en månad, räknat från det att förköpsanmälan enligt första stycket inkom till bolagets styrelse. Inkommen anmälan om att få utöva sin förköpsrätt ska genast antecknas i aktieboken med uppgift om dagen för anmälan.

Anmäler sig flera förköpsberättigade, ska företrädesrätten dem emellan bestämmas (i) i enlighet med gällande aktieägaravtal; eller (ii) om aktieägaravtal inte finns, genom lottning verkställd av styrelsen, dock ska, om samtidigt flera aktier erbjuds till förköp, aktierna först, så långt kan ske, fördelas i proportion till tidigare innehav, bland dem som framställt förköpsanspråk. Förköp ska ske till det pris och de övriga villkor som aktieägarna kommit överens om sinsemellan i gällande aktieägaravtal och om sådant värde saknas i aktieägaravtalet eller att aktieägaravtal inte finns ska beloppet motsvarar det pris som kan påräknas vid en försäljning under normala förhållanden.

Talan i en fråga om förköp måste väckas vid allmän domstol inom två månader från den dag då den som ville utöva förköpsrätt anmälde detta till bolagets styrelse.

Aktie som förköps ska betalas inom en månad från den tidpunkt då priset blev bestämt.

§ 17 Kommunstyrelses inspektionsrätt och fullmäktigeledamots närvaro- och yttranderätt vid bolagsstämma

Respektive aktieägares kommunstyrelser äger rätt att på egen bekostnad ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera bolaget och dess verksamhet. Detta gäller dock endast i den mån hinder ej möter på grund av författningsreglerad sekretess.

Bilaga m och n: Ökning av Aktieägares antal Aktier genom nyemission alternativt omfördelning samt Solvenskapitalkrav per aktieägare med behov av eventuella tillskott

Nyemission *med* Trondheim som aktieägare

Kvotvärdet	SCR	Av styrelsen fastställt mål									Bilaga m		Bilaga n	
		1000	83 028 000	124 542 000										
		Invånare per 2018-12-31	TSI others per 2019-01-01	FÖRSLAG Aktiefördelning	Antal aktier idag	Andel aktier idag	Aktier som nyemitteras	Ny andel efter emission	Tillfört kapital genom tecknade aktier till kvotvärde	Respektive parts solvenskapital före nyemission	Respektive parts solvenskapital efter emission	Respektive parts solvenskrav baserad på ny aktiefördelning	Balans=skillnad mellan eget solvenskapital och solvenskrav	Behov av tillskott
Gävle		101 455	16 443 328 319	9,15%	7520	26,86%	0	9,15%	-	64 700 000	64 700 000	11 391 545	53 308 455	0
Helsingborg		145 415	21 090 177 000	12,86%	1774	6,34%	8800	12,86%	8 800 000	13 597 000	22 397 000	16 017 845	6 379 155	0
Kiruna		22 992	7 019 001 000	2,41%	862	3,08%	1120	2,41%	1 120 000	6 465 000	7 585 000	3 002 399	4 582 601	0
Piteå		42 116	11 561 444 000	4,28%	820	2,93%	2700	4,28%	2 700 000	5 741 000	8 441 000	5 332 212	3 108 788	0
Sundsvall		98 850	20 800 347 000	9,41%	7520	26,86%	220	9,41%	220 000	45 033 000	45 253 000	11 724 808	33 528 192	0
Trollhättan		58 389	13 798 846 000	5,71%	870	3,11%	3825	5,71%	3 825 000	-1 875 000	1 950 000	7 112 141	- 5 162 141	5 162 141
Trondheim		210 159	37 762 084 007	19,33%	4800	17,14%	11095	19,33%	11 095 000	23 659 000	34 754 000	24 078 271	10 675 729	0
Umeå		127 119	27 601 651 000	12,18%	1524	5,44%	8490	12,18%	8 490 000	3 217 000	11 707 000	15 169 538	- 3 462 538	3 462 538
Uppsala		225 164	26 742 214 330	19,31%	1524	5,44%	14355	19,31%	14 355 000	32 683 000	47 038 000	24 054 034	22 983 966	0
Örnsköldsvik		56 089	11 905 509 000	5,35%	786	2,81%	3610	5,35%	3 610 000	10 049 000	13 659 000	6 659 206	6 999 794	0
		1 087 748	194 724 601 656	100,00%	28000	100,00%	54215	100,00%	54 215 000	203 269 000	257 484 000	124 542 000	132 942 000	8 624 679

Fördelningsnyckel Viktning 0,80 0,20

Nyemission *utan* Trondheim som aktieägare

Kvotvärdet	SCR	Av styrelsen fastställt mål									Bilaga m		Bilaga n	
		1000	70 028 000	105 042 000										
		Invånare per 2018-12-31	TSI others per 2019-01-01	FÖRSLAG Aktiefördelning	Antal aktier idag	Andel aktier idag	Aktier som nyemitteras	Ny andel efter emission	Tillfört kapital genom tecknade aktier till kvotvärde	Respektive parts solvenskapital före nyemission	Respektive parts solvenskapital efter emission	Respektive parts solvenskrav baserad på ny aktiefördelning	Balans=skillnad mellan eget solvenskapital och solvenskrav	Behov av tillskott
Gävle		101 455	16 443 328 319	11,34%	7520	32,41%	360	11,34%	360 000	64 700 000	65 060 000	11 916 656	53 143 344	0
Helsingborg		145 415	21 090 177 000	15,94%	1774	7,65%	9300	15,94%	9 300 000	13 597 000	22 897 000	16 746 834	6 150 166	0
Kiruna		22 992	7 019 001 000	2,99%	862	3,72%	1215	2,99%	1 215 000	6 465 000	7 680 000	3 140 977	4 539 023	0
Piteå		42 116	11 561 444 000	5,31%	820	3,53%	2870	5,31%	2 870 000	5 741 000	8 611 000	5 580 262	3 030 738	0
Sundsvall		98 850	20 800 347 000	11,66%	7520	32,41%	580	11,66%	580 000	45 033 000	45 613 000	12 249 355	33 363 645	0
Trollhättan		58 389	13 798 846 000	7,08%	870	3,75%	4050	7,08%	4 050 000	-1 875 000	2 175 000	7 440 349	- 5 265 349	5 265 349
Trondheim		0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	-	23 659 000	3 560 244	-	3 560 244	0
Umeå		127 119	27 601 651 000	15,10%	1524	6,57%	8965	15,10%	8 965 000	3 217 000	12 182 000	15 862 159	- 3 680 159	3 680 159
Uppsala		225 164	26 742 214 330	23,93%	1524	6,57%	15100	23,93%	15 100 000	32 683 000	47 783 000	25 139 911	22 643 089	0
Örnsköldsvik		56 089	11 905 509 000	6,63%	786	3,39%	3820	6,63%	3 820 000	10 049 000	13 869 000	6 965 497	6 903 503	0
		877 589	156 962 517 649	100,00%	23200	100,00%	46260	100,00%	46 260 000	203 269 000	229 430 244	105 042 000	124 388 244	8 945 508

Fördelningsnyckel Viktning 0,80 0,20

Omfördelning *med* Trondheim som aktieägare

Aktievärde	SCR	Av styrelsen fastställt mål
3 873 Sundsvall	83 028 000	124 542 000
6 573 Gävle		
1 531 Kiruna		

Värdet på aktierna beräknas för respektive kommun som kvotvärdet plus (Solvenskapital minus 2 gånger Solvenskapitalkravet) dividerat med totala antalet aktier

Snitt Aktievärde på sålda aktier: 5 164

								Bilaga m				Bilaga n		
	Invånare per 2018-12-31	TSI others per 2019-01-01	FÖRSLAG Aktiefördelning	Antal aktier idag	Antal aktier efter omfördelning	Aktier som köps resp säljs	Ny andel efter omfördelning	Tillfört alt sålt kapital genom aktier till värderat värde	Respektive parts solvenskapital före omfördelning	Respektive parts solvenskapital efter omfördelning	Respektive parts solvenskrav baserad på ny aktiefördelning	Balans=skillnad mellan eget solvenskapital och solvenskrav	Behov av tillskott	
Gävle	101 455	16 443 328 319	9,15%	7520	2562	-4958	9,15%	32 586 974	64 700 000	32 113 026	11 396 259	20 716 766	0	
Helsingborg	145 415	21 090 177 000	12,86%	1774	3601	1827	12,86%	-	13 597 000	13 597 000	16 017 236	2 420 236	0	
Kiruna	22 992	7 019 001 000	2,41%	862	675	-187	2,41%	285 711	6 465 000	6 179 289	3 003 823	3 175 466	0	
Piteå	42 116	11 561 444 000	4,28%	820	1200	380	4,28%	-	5 741 000	5 741 000	5 336 560	404 440	0	
Sundsvall	98 850	20 800 347 000	9,41%	7520	2634	-4886	9,41%	18 922 974	45 033 000	26 110 026	11 714 984	14 395 042	0	
Trollhättan	58 389	13 798 846 000	5,71%	870	1599	729	5,71%	-	-1 875 000	-1 875 000	7 113 305	8 988 305	8 988 305	
Trondheim	210 159	37 762 084 007	19,33%	4800	5414	614	19,33%	-	23 659 000	23 659 000	24 080 145	421 145	0	
Umeå	127 119	27 601 651 000	12,18%	1524	3412	1888	12,18%	-	3 217 000	3 217 000	15 174 313	11 957 313	11 957 313	
Uppsala	225 164	26 742 214 330	19,31%	1524	5406	3882	19,31%	-	32 683 000	32 683 000	24 044 928	8 638 072	0	
Örnsköldsvik	56 089	11 905 509 000	5,35%	786	1497	711	5,35%	-	10 049 000	10 049 000	6 660 446	3 388 554	0	
	1 087 748	194 724 601 656	100,00%	28000	28000	0	100,00%	-	51 795 659	203 269 000	151 473 341	124 542 000	26 931 341	20 945 618

Fördelningsnyckel Viktning 0,80 0,20

Omfördelning utan Trondheim som aktieägare

Aktievärde	SCR	Av styrelsen fastställt mål
3731 Sundsvall	70 028 000	105 042 000
6435 Gävle		
1212 Kiruna		
4187 Trondheim		
Snitt aktievärde på sålda aktier	Avvecklingsfond	Obeskattad reserv TK
4764	15 000 000	3 000 000

								Bilaga m				Bilaga n	
	Invånare per 2018-12-31	TSI others per 2019-01-01	FÖRSLAG Aktiefördelning	Antal aktier idag	Antal aktier efter omfördelning	Aktier som köps resp säljs	Ny andel efter omfördelning	Tillfört alt sålt kapital genom aktier till värderat värde	Respektive parts solvenskapital före omfördelning	Respektive parts solvenskapital efter omfördelning	Respektive parts solvenskrav baserad på ny aktiefördelning	Balans=skillnad mellan eget solvenskapital och solvenskrav	Behov av tillskott
Gävle	101 455	16 443 328 319	11,34%	7520	3176	-4344	11,34%	27 950 641	64 700 000	36 749 359	11 915 662	24 833 697	0
Helsingborg	145 415	21 090 177 000	15,94%	1774	4464	2690	15,94%	12 816 329	13 597 000	26 413 329	16 747 006	9 666 323	0
Kiruna	22 992	7 019 001 000	2,99%	862	837	-25	2,99%	29 968	6 465 000	6 435 032	3 141 048	3 293 984	0
Piteå	42 116	11 561 444 000	5,31%	820	1487	667	5,31%	3 180 020	5 741 000	8 921 020	5 580 244	3 340 776	0
Sundsvall	98 850	20 800 347 000	11,66%	7520	3265	-4255	11,66%	15 873 050	45 033 000	29 159 950	12 249 379	16 910 571	0
Trollhättan	58 389	13 798 846 000	7,08%	870	1983	1113	7,08%	5 301 006	-1 875 000	3 426 006	7 437 928	4 011 922	4 011 922
Trondheim	0	0	0,00%	4800	0	-4800	0,00%	20 098 756	23 659 000	3 560 244	-	3 560 244	0
Umeå	127 119	27 601 651 000	15,10%	1524	4229	2705	15,10%	12 889 299	3 217 000	16 106 299	15 866 589	239 710	0
Uppsala	225 164	26 742 214 330	23,93%	1524	6701	5177	23,93%	24 666 072	32 683 000	57 349 072	25 139 865	32 209 207	0
Örnsköldsvik	56 089	11 905 509 000	6,63%	786	1856	1070	6,63%	5 099 689	10 049 000	15 148 689	6 964 280	8 184 409	0
	877 589	156 962 517 649	100,00%	28000	28000	0	100,00%	0	203 269 000	203 269 000	105 042 000	98 227 000	4 011 922

Fördelningsnyckel Viktning 0,80 0,20

BILAGA 8.4.2A – MALLAVTAL FÖR PREKLUSIONSAVTAL

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

och

[KOMMUNENS NAMN, MEDFÖRSÄKRADS NAMN]

har träffat följande

PREKLUSIONSAVTAL

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Bakgrund.....	1
2	Försäkringarnas förfall m.m.....	1
3	Försäkringsersättning	2
4	Avtalstid.....	2
5	Fullständig reglering samt överlåtelse av Avtalet.....	2
6	Avtalets undertecknande, ändringar och tillägg.....	2
7	Skadeanmälan	2
7.3	Kontaktuppgifter Försäkringsgivaren för skadeanmälan	3
8	Sekretess	3
9	Bestämmelses ogiltighet	3
10	Tvist m.m.	3

Detta avtal ("Avtalet") har träffats denna dag mellan

1. Svenska Kommun Försäkrings AB, org.nr 516406–0039, ("Försäkringsgivaren") och
2. [Kommunen eller medförsäkrads namn, org.nr, adress – ett avtal upprättas per försäkringstagare], ("Försäkringstagaren")

Försäkringsgivaren och Försäkringstagaren benämns nedan gemensamt "Parterna" eller enskilt för "Part" eller "Parten".

1 Bakgrund

- 1.1 Försäkringsgivaren är ett försäkringsbolag som ägs av Försäkringstagaren tillsammans med **nio** andra kommuner. Försäkringstagaren har tecknat försäkringsavtal avseende [ange vilka försäkringsavtal Försäkringstagaren har], tillsammans benämnda "Försäkringarna".
- 1.2 I definitionen "Försäkringarna" inkluderas samtliga försäkringsavtal för åren **20xx–(aktuellt år)** där Försäkringstagaren enligt villkoren för Försäkringarna har rätt att framställa krav om inträffad skada vid tidpunkten för undertecknandet av detta Avtal.
- 1.3 För Försäkringarna gäller följande villkor:

Försäkringsklass Försäkringsbrev

Egendom & Avbrott

Allmänt Ansvar

Olycksfall

- 1.4 I de för Försäkringarna gällande villkoren framgår att Försäkringarna täcker sådana skador som inträffar under den tid då Försäkringarna är i kraft samt att skador ska anmälas inom viss tid från det att skadan konstaterats. Det kan således inte uteslutas att anspråk på ersättning enligt Försäkringarna kan framställas efter det att Försäkringarna förfallit.
- 1.5 I syfte att kunna avveckla affärsförhållandet mellan Parterna har Parterna kommit överens om att Försäkringstagaren oåterkalleligen ska avsäga sig rätten att framställa anspråk på ersättning enligt Försäkringarna och på de villkor som framgår av detta Avtal.

2 Försäkringarnas förfall m.m.

- 2.1 Avtalstiden för Försäkringarna har gått ut den **31 december (aktuellt år)** och förlängning har inte kommit överens mellan Parterna.

2.2 Som framgår av avtalsvillkoren har dock Försäkringstagaren rätt att framställa krav om inträffad skada även efter Försäkringarnas förfall. Parterna har därför kommit överens om att villkoret om skadeanmälan enligt Försäkringarna inte ska gälla mellan Parterna. Istället ska följande villkor gälla vid skadeanmälan: Skadeanmälan enligt Försäkringarna ska göras senast den 31 december **(aktuellt år)** för att få göras gällande. Försäkringstagaren förlorar sin rätt till ersättning för skada enligt Försäkringarna för skadeanmälan som inkommer till Försäkringsgivaren från och med den 1 januari **(aktuellt år+1)**.

2.3 Vid bedömningen om skadeanmälan inkommit i tid ska punkt 7 nedan tillämpas.

3 Försäkringsersättning

3.1 Försäkringsgivaren förbinder sig att behandla anspråk på ersättning enligt Försäkringarna som inkommit till Försäkringsgivaren senast den 31 december **(aktuellt år)**.

3.2 Försäkringstagaren förbinder sig oåterkalleligen att inte framställa skadeanmälan efter den 31 december **(aktuellt år)**.

4 Avtalstid

Detta Avtal träder i kraft dagen för undertecknandet och gäller tillsvidare.

5 Fullständig reglering samt överlåtelse av Avtalet

5.1 Detta Avtal utgör Parternas fullständiga reglering av alla frågor som Avtalet berör. Alla skriftliga eller muntliga åtaganden och utfästelser som föregått Avtalet ersätts av innehållet i detta Avtal.

5.2 Avtalet eller delar därav, och de rättigheter och skyldigheter som följer av detta, ska inte av Part kunna överlätas utan motpartens skriftliga medgivande.

6 Avtalets undertecknande, ändringar och tillägg

Ändringar av och tillägg till detta Avtal ska för att vara bindande vara skriftligen avfattade och behörigen undertecknade av Parterna.

7 Skadeanmälan

7.1 Skadeanmälan ska vara skriftligen (vilket inkluderar mejl) till Försäkringsgivarens kontaktuppgifter som framgår nedan och inges genom personligt överlämnande, bud, rekommenderat brev eller mejl.

7.2 Skadeanmälan ska anses ha kommit Försäkringsgivaren tillhanda

7.2.1 om det levererades personligen eller med bud: vid överlämnandet;

- 7.2.2 om det skickades som rekommenderat brev med mottagningsbevis: fyra vardagar efter avlämnande för postbefordran;
- 7.2.3 om avsänt med mejl: vid mottagande av bekräftelse om att mejlet kommit fram (t.ex. genom mejl från mottagaren med bekräftelse eller mottagande av läskvitto, som mottagaren ska skicka omgående. Leveranskvitto utgör inte ensamt bekräftelse på mottagande).

7.3 Kontaktuppgifter Försäkringsgivaren för skadeanmälan

Adress vid bud m.m.:

Postadress:

Mejladress:

8 Sekretess

- 8.1 Part förbinder sig att inte för utomstående avslöja information och kunskap om Avtalet eller den andra Parten, som Part fått del av som en följd av Avtalet och som dessförinnan inte var tillgänglig för Part alternativt är eller blir allmänt känd på annat sätt än genom brott mot Avtalet. Denna sekretessförbindelse gäller så länge Avtalet är i kraft och för en tid av två år därefter.
- 8.2 Sekretessåtagandet ovan omfattar dock inte information eller kunskap som blir offentlig på grund av tvingande bestämmelser i lag, andra föreskrifter eller motsvarande eller som Part enligt domstols, skiljenämnds eller myndighets beslut eller dom är skyldigt att lämna ut. Parterna äger vidare, utan hinder av sekretessåtagandet, rätt att i) till rådgivare och finansiärer som är skyldiga att iakttaga sekretess lämna information; ii) lämna information till domstol eller motsvarande för att tillvarata sin rätt enligt Avtalet; eller iii) lämna information för att kunna fullgöra sina förpliktelser enligt Avtalet.

9 Bestämmelses ogiltighet

Om domstol eller myndighet skulle finna att någon bestämmelse i Avtalet är ogiltig eller icke verkställbar, ska bestämmelsen i fråga och alla övriga bestämmelser vara gällande och verkställbara i den utsträckning som tillämplig lag tillåter. Parterna ska lojalt förhandla med varandra i syfte att överenskomma om nödvändiga förändringar av Avtalet för att vidmakthålla Avtalets struktur, syfte och anda.

10 Tvist m.m.

- 10.1 På Avtalet ska svensk rätt tillämpas.

10.2 Tvist angående giltighet, tolkning eller tillämpning av detta Avtal, liksom andra tvister härrörande ur rättsförhållanden på grund av detsamma, ska slutligt avgöras genom talan vid allmän domstol.

10.3 Om Avtalet, eller rättigheter och/eller skyldigheter överläts på annan, ska denna punkt 10 (Tvist m.m.) bli automatiskt gällande för den övertagande parten.

Detta Avtal har upprättats i två original, där Försäkringsgivaren och Försäkringstagaren har tagit ett original var.

_____ den _____
Ort Datum

_____ den _____
Ort Datum

Svenska Kommun Försäkrings AB

Försäkringstagaren

BILAGA 8.4.2A – EXEMPEL**Avtal om avslut av försäkringsavtal**

Parter: Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB)

och

ABC Kommun (Försäkringstagaren)

Bakgrund

Försäkringstagaren har under åren 2010-2021 varit försäkringstagare i SKFAB med nedanstående försäkringsavtal gällande. Inga försäkringsavtal utöver dessa har varit gällande mellan parterna.

FörsäkringsklassFörsäkringsbrev

Egendom & Avbrott EG/AV 2010, EG/AV 2011, EG/AV 2012, EG/AV 2015, EG/AV 2019

Allmänt Ansvar ANSV 2010, ANSV 2011, ANSV 2012, ANSV 2014

Olycksfall OLY 2016, OLY 2017, OLY 2018

Försäkringstagaren har valt att inte vara försäkringstagare i SKFAB från och med 1 januari 2022.

Parterna är överens om att inträffade skadefall under ovanstående försäkringsavtal och som inte är slutreglerade senast 30 juni 2022 ska regleras via kontantersättning från SKFAB till försäkringstagaren. Regleringen ska baseras på aktuell ersättningsreserv.

Slutregleringens innehåll och storlek

Skador som ingår i slutreglering är nedanstående:

Skadenummer	Försäkringsbrev	Slutligt ersättningsbelopp (svenska kronor)
1	EG/AV 2012	100 000
2	ANSV 2012	500 000
3	ANSV 2014	1 500 000
4	EG/AV 2015	2 000 000
5	OLY 2018	200 000
6	EG/AV 2019	500 000
SUMMA:		4 800 000

Parterna är överens om att SKFAB ersätter till Försäkringstagaren ett belopp av 4 800 000 kronor som en allt för ett ersättning för samtliga försäkringsår och försäkringsavtal specificerade ovan.

Ingen part har rätt att mot den andra parten rikta ersättningskrav efter detta avtals ingående, ej heller avseende skador som inte inkluderas i ovanstående slutreglering, ej heller avseende premieregleringar, ej heller avseende regresser.

SKFAB ska betala 4 800 000 kronor senast den 31 juli 2022 till kontonummer xxxxyyyy.

Gällande rätt

På detta avtal gäller svensk rätt, utan hänsyn tagen till dess lagvalsregler.

Tvister

Tvist angående giltighet, tolkning eller tillämpning av detta avtal, liksom andra tvister härrörande ur rättsförhållanden på grund av detsamma, ska slutligt avgöras genom talan vid allmän domstol.

Om avtalet, eller rättigheter och/eller skyldigheter enligt avtalet överläts på annan, ska denna punkt (Tvister) bli automatiskt gällande för den övertagande parten.

Underskrifter

Ort Datum

Ort Datum

Svenska Kommun Försäkrings AB

ABC Kommun



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
ÄGARSAMRÅD PER TELEFON 2019-09-23

2019-09-23

5 bilagor

Sid 1 (3)

PROTOKOLL

Närvarande

Åsa Wiklund Lång	Gävle kommun
Ylva Sundkvist	Piteå kommun
Åsa Ulander	Sundsvalls kommun
Ola Hägglund	Uppsala kommun
Lena Höök Gustafsson	Umeå kommun

Frånvarande

Kiruna kommun
Örnsköldsviks kommun
Trollhättans Stad
Trondheim kommune
Helsingborgs Stad (meddelad accept av reviderat aktieägaravtal)

Övriga deltagare

Fredrik Ahlstedt	Ordförande, Svenska Kommun Försäkrings AB
Johan Nikula	Vice ordförande, Svenska Kommun Försäkrings AB
Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance officer, Svenska Kommun Försäkrings AB

§ 1 Mötets öppnande samt val av justeringsperson och sekreterare

Mötet öppnas av Fredrik Ahlstedt, styrelseordförande i Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB, Bolaget), som hälsar de närvarande välkomna, samt introducerar bakgrund och syfte med dagens ägarsamråd. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Åsa Wiklund Lång. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

§ 2 Reviderat aktieägaravtal

Jan Malmberg, VD i SKFAB, presenterar förslaget reviderat aktieägaravtal i de substantiella delarna, med motiven till nödvändiga förändringar. Nuvarande avtal är tecknat 2009/2010 och tar därmed inte hänsyn till Solvens II-regelverket som trädde i kraft den 1 januari 2016. Befintligt aktieägaravtal saknar en tydlig beskrivning av hur in- respektive utträde ur SKFAB skall ske, samt hur solvenskapitalkravet skall tillämpas. Det nuvarande avtalet baseras även på den ursprungliga aktiefördelningen mellan Gävle kommun och Sundsvalls kommun (50 procent vardera), där tillkommande delägarkommuner därefter inträtt i Bolaget med önskad aktietilldelning.

Förslaget till reviderat aktieägaravtal skall spegla hur ägarna använder SKFAB för att täcka kommunrisk med ett aktiekapital som står i förhållande till vilken risk som respektive delägarkommun placerar i Bolaget. Förslaget innebär att aktiefördelningen ska grundas på befolkning (80 procent) samt kommunal egendomsförsäkring (20 procent). Detta skulle innebära att åtta delägarkommuner förvärvar aktier som emitteras från bolaget.

Varje delägarkommun föreslås därutöver att försvara sin andel av Bolagets solvenskapitalkrav utifrån den nya aktiekapitalfördelningen. Baserat på läget i bolaget 2018-12-31 behöver två delägarkommuner tillskjuta kapital, i form av villkorat aktieägartillskott, för att täcka sin andel av bolagets solvenskapitalkrav. Respektive delägars andelen av solvenskapitalkravet baseras på den föreslagna nya fördelningen av aktier i bolaget. Förvärv av aktier samt kapitaltillskott är endast likviditetspåverkande för de berörda delägarkommunerna.

Ny delägarkommun skall sätta in kapital motsvarande dennes andel av bolagets solvenskapitalkrav, där andelen av solvenskapitalet beräknas som den inträdande delägars andel av bolagets aktier. Kapitalet tillförs dels som aktiekapital dels som villkorat aktieägartillskott. En delägarkommun som lämnar SKFAB får ut sin andel av Bolagets egna kapital, minus egen andel av avvecklingsfond samt uppskjuten skatt i säkerhetsreserven.

Övriga substantiellt föreslagna ändringar i aktieägaravtalet är att en delägarkommun som inte använder SKFAB:s kommunförsäkring är skyldig att frånträda Bolaget, samt att delägarkommunernas majoritetsägda bolag kan vara delägare i SKFAB. Delägarskapet medför att de kan teckna försäkring i SKFAB utan att riskera att bryta mot Lagen om offentlig upphandling, LOU. Borttaget är tidigare skrivning att SKFAB skall gå i likvidation om en delägarkommun lämnar Bolaget. Utöver dessa förändringar är det reviderade aktieägaravtalet även redaktionellt förändrat för att göra avtalet mer överskådligt.

Ägarsamrådet anser att det reviderade aktieägaravtalet fångar de stora dragen avseende uppdatering och tydlighet. En fråga ställs om det reviderade aktieägaravtalet avseende aktiekapitalets fördelningsgrunder, med former för Gävle kommuns och Sundsvalls kommuns minskade aktieandel efter genomförd nyemission. VD tydliggör

att detta inte påverkar respektive delägarkommuns kapital, vilket försvarar försäkringsrörelsen, och inte heller berör solvenskvoten i Bolaget som efter tidigare styrelsebeslut alltid skall uppgå till minst 1,5 (kapitalbas/kapitalkrav utefter Solvens II).

Vidare ställs en fråga om vad som försäkringsmässigt inkluderas i kommunal egendom med önskemål om ökad tydlighet. VD svarar att begreppet kommunal egendom innefattar den egendom som används i kommunalt bedriven verksamhet och därmed exkluderar exempelvis försäkringsobjekt i form av kommunala bostadsbolag. En tydligare beskrivning av vad som inbegrips i kommunal egendomsförsäkring kommer att göras.

Ytterligare fråga från ägarsamrådet ställs huruvida delägarkommunernas majoritetsägda bolag är tvingade att teckna försäkring i SKFAB, ställt mot skrivningen om den kommunala kompetensen samt i ett eventuellt konkurrenshämmande perspektiv. Bolaget tar till sig frågeställningen för att juridiskt säkerställa definitionen. Ägarsamrådet frågar om startläge och frekvens i beräkning respektive uppdatering av befolkningmängden. VD svarar att befolkningmängden vid avtalets tecknande är den vid den tidpunkten och därefter uppdateras med fem års intervall.

Ordförande informerar att ett förslag i form av missiv kommer att upprättas och tillsändas samtliga delägarkommuner, där dagens ägarsamråd och protokoll utgör grunden. En särskild kontakt tas med de delägarkommuner som inte representeras vid dagens möte. Målsättningen är att samtliga delägarkommuner skall fastställa det reviderade aktieägaravtalet i tid för att tillämpas senast från och med den 1 januari 2021. Noteras att Helsingborgs Stad tidigare meddelat att man ställer sig bakom förslaget till reviderat aktieägaravtal.

Förslag till nytt aktieägaravtal, nuvarande aktieägaravtal, preklusionsavtal, avtal om utträde samt räkneexempel bifogas protokollet.

§ 3 Mötets avslutande

Ordförande tackar för visat intresse och avslutar mötet.

Vid protokollet:

Roger Nyman

Justeras:

Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:

Åsa Wiklund Lång
Gävle kommun



2019-10-10

Sid 1 (2)

Styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB

Granskningsrapport från extern Compliance 2019

Förslag till beslut

Styrelsen föreslås besluta:

- **att** notera rekommendationer till förbättring från extern Compliance enligt rapport
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats
- **att** löpande presentera resultatet av detta arbete till styrelsen

Ärendet

En granskning har utförts av bolagets externa leverantör av Compliance, Aon Global Risk Consulting AB, avseende 2019. Detta genom leverantörens backuppfunktion Transcendent Group.

Föredragning

Granskningsuppdragen för extern Compliance 2019 var:

- Uppföljning av granskningssynpunkter 2018
- Stickprov av bolagets rutiner för placeringar och förmånsrättsregister
- Uppföljning av bolagets verkan i förhållande till styrdokument
- Genomgång av bolagets rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter
- Klagomålshantering
- Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution (IDD)

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

Slutsats från extern Compliance

Extern Compliance har inte identifierat några risker eller regelöverträdelser inom SKFAB 2019 som är av **betydande art** och där bolaget omedelbart bör vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelserna.

Identifierade förbättringsområden från extern Compliance med **risker av mindre art** och där bolaget vid tillfälle bör vidta åtgärder för att minimera risken är:

Uppföljning av bolagets verkan i förhållande till styrdokument och policy

Bolaget behöver säkerställa sina rutiner för beredskapsplanering, speciellt avseende utlagd verksamhet i form av tydligare kravställning alternativt tillse att planer- respektive resultat från genomförda beredskapsövningar finns att ta del av.

Genomgång av bolagets rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter

Bolaget rekommenderas att utveckla sin dokumentation och process avseende identifiering- och registrering av intressekonflikter. Samt säkerställa att denna innefattar samtliga personalkategorier och situationer såsom gentemot kunder och tjänsteleverantörer.

Rutiner för klagomålshantering

Rekommendationer avseende klagomålsrutinen och information om den samma återfinns under rubriken "Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution" samt i separat rapport från genomförd workshop. Föreslagna åtgärder har även noterats i bolagets åtgärdsprogram.

Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution

Ett antal arbetsområden kommer vara föremål för fördjupad uppföljning i kommande års granskning- och granskningsplan från extern Compliance.

Stickprov av bolagets rutiner för placeringar och förmånsrättsregister

Förmånsrättsregister bör uppdateras till att visa var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade. Vidare kan registret med fördel redovisa fördelning av bolagets totala tillgångar respektive det värde av tillgångar som verkligen används för skuldtäckning samt ange graden av skuldtäckning uttryckt i procent för att tydliggöra graden av övertäckning.

I övrigt betonar extern Compliance vikten av att beakta Finansinspektionens generella rapporter avseende försäkringsbolagens ORSA-rapport, införlivande av de fyra centrala nyckelfunktionerna samt styrelsens samlade kompetens.

Bolaget sätter upp planer i syfte att åtgärda rekommendationerna från extern Compliance, för att därefter löpande redovisa dessa till styrelsen.

Jan Malmberg
VD

Roger Nyman
Compliance Officer



Svenska Kommun Försäkring AB

Compliancerapport

2019

Innehållsförteckning

1. Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte	3
Granskningsområde.....	3
Regelverk	3
Material.....	3
Kontakt	4
2. Granskning 2019	5
Uppföljning granskningsrapport 2018	5
Uppföljning av Bolagets verkan i förhållande till styrdokument och policy.....	6
Genomgång av bolagets rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter	7
Rutiner för klagomålshantering.....	8
Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution.....	9
Stickprov av bolagets rutiner för placeringar och förmånsrättsregister.....	11
Omvärldsbevakning	14
Finansinspektionens ORSA-rapport	15
Finansinspektionens slutskrivelse gällande försäkringsföretags införlivande av de fyra centrala funktionerna i sina företagsstyrningssystem.....	16
Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag	16
Utdrag från Court of Justice of the European Union, press release 125/19, 1th October 2019.....	17
Underskrift och kontaktuppgifter	18
Bilaga 1: Riskgradering och metod	19

1. Inledning

Bakgrund

Styrelsen ansvarar för att en god intern kontroll präglar organisationen och driften av bolaget och se till att det finns en funktion för regelefterlevnad, (Compliance), som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regler.

Aon Global Risk Consulting AB:s Compliancefunktion har fått i uppdrag att följa upp Svenska Kommun Försäkrings AB:s (SKFAB eller Bolaget) regelefterlevnad och avrapportera eventuella avvikelser samt föreslå ändringar utifrån krav på interna riktlinjer till följd av lag eller riktlinje/allmänt råd utfärdat av FI, EIOPA och Solvens II direktivet.

Syfte

Compliancefunktionen har granskat Svenska Kommun Försäkrings AB i enlighet med gällande granskningsplan för 2019.

Granskningsområde

Granskningen omfattar följande moment:

- Uppföljning av föregående granskningsrapport
- Stickprov av bolagets rutiner för placeringar och förmånsrättsregister
- Genomgång av bolagets rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter
- Klagomålshantering
- Kontroll bolagets praktiska process för försäkringsdistribution

Regelverk

- FFFS 2015:8
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- Aktiebolagslagen 2005:551
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35
- EIOPA BoS-14/253
- Lag om försäkringsdistribution (2018:1219)
- FFFS 2018:10

Material

Föregående granskningsrapport 2018

Styrelseprotokoll för 2019

Diverse interna styrdokument och riktlinjer
Urval av beredskapsplaner för utlagd verksamhet/outsourcing
Förmånsrättsregister juni, juli, augusti 2019

Kontakt

Funktionen har inhämtat information från följande personer:

VD, Jan Malmberg, Compliance Officer Roger Nyman, Svenska Kommun Försäkrings AB.

Information har även inhämtats i samband med tidigare workshop avseende försäkringsdistribution där delar av personalen och ledningen deltog.

Undertecknad reserverar sig för ev. sakfel pga. inkorrekt information.

2. Granskning 2019

Uppföljning granskningsrapport 2018

Granskning

Vid föregående granskning framkom några rekommendationer inom olika granskningsområden. Bolaget har satt upp samtliga rekommendationer i sitt åtgärdsprogram som har redovisats för granskningsfunktionen.

Nedan sammanfattas status eller tillkommande kommentarer.

Lämplighetsprövning

Till följd av Finansinspektionens slutskrivelse samt rapport om styrelsens samlade kompetens, läs mer under punkten omvärldsbevakning, understryks att anseende och soliditet ska bedömas vid lämplighetsprövning av ledning, styrelse och utövare av centrala funktioner.

För att bedöma individers finansiella och straffrättsliga aspekter vid lämplighetsprövning bör således utdrag från belastningsregister samt kreditupplysning användas för att säkerställa avsaknad av skulder hos kronofogden, näringsförbud och ekonomiska brott. Compliancefunktionen har härav tagit fram nya mallar att använda vid lämplighetsprövning för att bättre uppfylla regelverket och förtydliga kraven från Finansinspektionen. Viktigt att påpeka är att dessa uppgifter/utdrag inte bör mailas omkring pga. uppgifternas extra skyddsvärde utifrån GDPR.

Efterlevnad av lagar (kommunallagen, GDPR, FRL, ABL)

Flertalet av tidigare rekommendationerna är åtgärdade eller under bearbetning genom åtgärdsloggen. Nedan sammanfattas några kvarvarande områden att slutföra.

Bolagets **hemsida**:

- Under rubriken för skador specificera hur och vart överprövning görs.
- Avseende klagomålshantering: informera hur bolaget hanterar klagomål, kontaktuppgifter till den klagomålsansvarige personen som tar emot framförda klagomål samt hur klagomål ska framföras.
- Personuppgiftsansvarigs kontaktuppgifter finns numera lättillgängliga på hemsidans via <https://www.skfab.se/sv/Bolaget/Personuppgifter/>, vilket är mycket bra, dock bör bolaget beakta de strängare regelkrav avseende cookies respektive information om cookies vid besök på hemsidan. Se nedan uttalande från Court of Justice of the European Union, press release 125/19, 1 oktober 2019. Härav behöver Bolaget inventera vilka typer av cookies som hanteras via hemsidan och förtydliga sin cookieinformation.

Övriga rekommendationer är åtgärdade eller hänvisas till i nedan granskade områdes rekommendationer.

Uppföljning av Bolagets verkan i förhållande till styrdokument och policy

Bedömning

Bakgrund

Compliancefunktionen har utfört stickprovskontroller i avsikt att identifiera avvikelser mot Bolagets fastställda rutiner och/ eller mot gällande regelverk. Ämnesområden som har varit föremål för kontroll är;

- **Riktlinje för Etik**, Fastställd av styrelsen 2019-06-28.

Bolagets Riktlinje för etik är mycket välutvecklad och innehållsrik. Exempelvis stipuleras att,

De etiska riktlinjerna gäller för anställda inom bolaget och även för fysiska och juridiska personer som utan att vara anställda, arbetar som uppdragstagare eller konsulter för bolaget.

De etiska riktlinjerna skall årligen gås igenom gemensamt med enhetens samtliga medarbetare vid ett och samma tillfälle. Vad som nu sagts gäller även i tillämpliga delar för uppdragstagare och konsulter (både fysiska och juridiska personer) som under längre tid eller för större enskilda projekt anlitas av SKFAB. Uppdragstagare och konsulter som är underkastade offentligt disciplinansvar (exempelvis SKFAB:s revisorer och advokater) behöver dock inte lämna skriftlig bekräftelse att de tagit del av de etiska riktlinjerna.

Härigenom uppstår dock frågan hur Bolaget säkerställer distribution av riktlinjen, likväl som att medarbetare, konsulter och uppdragstagare faktiskt har tagit del av innehållet?

- **Policy för ersättning**, Fastställd av styrelsen 2019-06-28.

Bolagets riktlinje innehåller principer för fast- respektive rörliga ersättningar likväl som identifiering av personer som kan påverka företagens risknivå i proportion med gällande regelverk. Information om Bolagets utbetalda ersättningar beskrivs i Årsredovisningen not 18 (år 2018). Inga avvikelser eller ytterligare kommentarer föreligger.

- **Rapportering av väsentliga händelser**,

Inga incidenter eller händelser av väsentlig betydelse finns noterade hos Finansinspektionen. Inga avvikelser eller ytterligare kommentarer föreligger.

- **Beredskapsplaner**,


Skadereglering, Cunningham Lindsey Sweden AB

Leverantör förkunnar i bilaga 1 punkt 13, att leverantör under avtalstiden ska vidmakthålla en krisplan eller motsvarande.

Compliance avtal, AON Global Risk Consulting AB


	<p>Leverantören bekräftar under rubrik utlagd verksamhet att denne förbinder sig att upprätta en beredskapsplan.</p> <p>Aktuarie, Internrevision och kapitalförvaltning</p> <p>Ingen information har delgivits granskningsfunktionen varvid punkten ej har kontrollerats för ovan grupper.</p> <p>Iakttagelser</p> <p>För ovan utlagda verksamheter som kontrollerats ställer SKFAB krav att leverantören ska vidmakthålla beredskapsplaner direkt i avtalet som de tecknar mellan sig vilket är i enlighet med regelverket. Dock är det oklart om Bolaget verkligen begär in leverantörens beredskapsplaner? Härav saknas stöd på att uppdragstagaren upprättat- och utför övning av sin beredskapsplan.</p> <p>Bolaget rekommenderas i sin outsourcingprocess antingen göra revisioner av leverantörens kontinuitetsplanering och/ eller tydliggöra sina krav till att innefatta att få vara en del av en övning alternativt ta del av en resultatrapport utifrån genomförd övning i egenskap att säkerställa att planer finns och testas med viss frekvens.</p> <p>Internt kan även SKFAB genomföra test av beredskapsplanering i likhet med kraven. Dessa tester kan göras på flera olika sätt och vara mer eller mindre komplexa, exempelvis kan en skrivbordsövning (inte speciellt prövande, mer lärande övning) utföras där man går igenom ett eller flera företagskritiska scenarion via dokumentation tex. en PowerPoint och löser händelsen med hjälp av befintlig kontinuitetsplan. Om möjligt kan Bolaget också testa att slå över drift till sekundär site/starta upp speglingshall eller utöva daglig verksamhet från annan plats än kontoret.</p> <p>En mer komplex övning är att genomföra en större "live" övning med motspelargrupp/personal som agerar ex. ledningsgruppens hela omvärld (ringer krissamtal, agerar media, hanterar anställda, anhöriga etc).</p>
<p>Rekommenderad åtgärd</p>	<p>Bolaget behöver säkerställa sina rutiner för beredskapsplanering, speciellt avseende utlagdverksamhet i form av tydligare kravställning alternativt tillse att planer- respektive resultat från genomförda beredskapsövningar finns att ta del av.</p>

Genomgång av bolagets rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter

	
<p>Bedömning</p>	<p>Bakgrund</p> <p>I enlighet med gällande regler ska "bolaget säkerställa att det finns effektiva system för att förhindra intressekonflikt". Därmed rekommenderas bolaget att minst årligt eller vid behov gå igenom och utvärdera intressekonflikter och jävssituationer inom hela organisationen.</p> <p>Utvärdering</p> <p>Bolaget har en riktlinje för intressekonflikt som väl beskriver identifieringen av potentiella intressekonflikter och jävssituationer. Riktlinjen beskriver b.l.a., i enlighet med reglerna, när och vart en intressekonflikt ska rapporteras. Vidare stipuleras att VD fortlöpande uppdaterar register över</p>


	<p>styrelseledamöternas intressen i de bolag eller annan verksamhet som kan medföra intressekonflikt med SKFAB.</p> <p>lakttagelser</p> <p>Av periodens kontrollerade styrelseprotokoll (2019) har ingen noteringar förekommit avseende intressekonflikter. Undertecknade har inte kunnat verifiera om och/ eller <u>hur</u> Bolaget har utvärderat om det råder intressekonflikt eller jäv mellan Bolaget och tjänsteleverantörerna och eller emot Bolagets kunder.</p> <p>Bolaget rekommenderas i egenskap att styrka spårbarheten revidera sin rutin avseende registrering och <u>hantering</u> intressekonflikter genom att:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ På varje styrelsemötesagenda och protokoll ha en stående punkt gällande intressekonflikter dvs så att ämnet lyfts och noteras även om ingen konflikt förekommer. ➤ Samt utveckla Bolagets register och riktlinje avseende intressekonflikter till att även innefatta personal som omfattas av lag om försäkringsdistribution, potentiella situationer gentemot kunder och avtal med tjänsteleverantörer dvs inte bara fokusera på styrelseledamöters intresse. ➤ Vidare rekommenderas att i riktlinjen beskriva, i vart fall en årlig fördjupad process för identifiering och hantering av intressekonflikter, där resultatet av detta sedan behandlas som enskild punkt på ett kommande styrelsemöte. Detta kan ske genom till exempel ett utvecklat frågeformulär till ovan personalgrupper och eller en mindre "workshop". <p>Syftet är att påvisa hur Bolaget rent <u>praktiskt hanterar</u> identifiering och hantering av potentiella intressekonflikter.</p>
<p>Rekommenderad åtgärd</p>	<p>Bolaget rekommenderas att utveckla sin dokumentation och process avseende identifiering- och registrering av intressekonflikter. Samt säkerställa att denna innefattar samtliga personalkategorier och situationer såsom gentemot kunder och tjänsteleverantörer.</p>

Rutiner för klagomålshantering

	
<p>Bedömning</p>	<p>Bakgrund</p> <p>Krav om rutiner för hantering av klagomål regleras av Solvensdirektivet (artikel 183) och lag om försäkringsförmedling vilket medför att det inte längre finns undantag för försäkringsbolag som distribuerar koncernintern försäkring.</p> <p>Härav ska Bolagen genom riktlinje säkerställa interna regler för att hantera klagomål från kunder och att denna process bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt och därmed tillförsäkra att klagomål besvaras sakligt, korrekt och handläggs snarast (inom 14 dagar).</p>

	<p>En god hantering av klagomål ger också bolaget en möjlighet att fånga upp eventuella problem på området, åtgärda dem samt vidta förebyggande åtgärder. Synpunkter på beslut, till exempel att Bolaget inte tagit tillbörlig hänsyn till vissa fakta då beslut tagits, ska i första hand leda till omprövning av ansvarig handläggare. Om omprövningen inte leder till att parterna blir överens så ska den skadelidande åter upplysas om möjligheten till överklagan.</p> <p>lakttagelse och rekommendation:</p> <p>SKFAB har utsett en ansvarig person för hantering av kundklagomål: Stefan Sköld. Vidare finns idag en riktlinje för hantering av klagomål vilken står i paritet till bolagets verksamhet och komplexitet. Dock finns utrymme till förbättringar genom att tydliggöra beslutsordningen av klagomål samt hur klagande informeras om vart denne kan vända sig för omprövning även Bolagets hemsida kan med fördel förtydligas rörande information om klagomålshantering.</p> <p>Det har inte varit tillämpligt att analyseras kundklagomålen eller statistik i kvalitetsförbättrande syfte eftersom inga eller ytterst få klagomål har framförts.</p> <p>Ovan utvärdering kompletteras med uttalande från Bolagets klagomålsansvarige:</p> <p><i>Inga klagomål från våra kunder har registrerats under 2019. Däremot har vi genom bolagets frivilliga åtagande att överpröva beslut till motparter i ansvarsskador hittills hanterat 11 överprövningsärenden. Inget av dessa har medfört ändring av skadereglerarens beslut. Inga ex gratia betalningar har utförts. Statistik för mediantid för reglering har inte förts i dessa ärenden.</i></p>
<p>Rekommenderad åtgärd</p>	<p>Rekommendationer avseende klagomålsrutinen och information om den samma återfinns under rubriken "Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution" samt i separat rapport från genomförd workshop. Föreslagna åtgärder har även noterats i Bolagets åtgärdsprogram.</p>

Kontroll av bolagets process för försäkringsdistribution

	
<p>Bedömning</p>	<p>Bakgrund</p> <p>I EU-direktivet om försäkringsdistribution (EU 2016/97), kallat IDD, ställs utökade krav på försäkringsdistributörer. I Sverige införlivas direktivet genom lag om försäkringsdistribution (2018:1219) som gäller från den 1 oktober 2018. Lagens tillämpningsområde utvidgas till att omfatta all distribution- och fullgörande av försäkringsavtal inkl. sakförsäkring och koncerninternförsäkring. Tidigare direktiv omfattade bara försäkringsförmedlare medan försäkringsföretagen enbart tillämpande FRL och FAL.</p> <p>Innebörden av regelverket yttrar sig i krav på att införa processer och upprätta styrdokument i syfte att säkerställa de anställdas kunskap, kompetens samt krav på årlig fortbildning. När det gäller</p>

intressekonflikter ska dessa identifieras, dokumenteras och säkerställas så att kundens intresse inte påverkas negativt.

Nytt krav är att bolagen behöver ha en dokumenterad produktgodkännandeprocess vilken bland annat ska säkerställa att försäkringsprodukter säljs till rätt målgrupp och även följa upp att produkten motsvarar behovet hos den definierade målgruppen. Härutöver finns inte längre undantag från att upprätta en klagomålshantering.


Undertecknad har inte genomfört några fördjupade stickprovskontroller i förhållande till bolagets riktlinjer pga. av oförändrad försäkringsdistribution. Dock har compliancefunktionen genomfört en Workshop hos Bolaget i syfte att identifiera avvikelser mot regelverk såsom lag om försäkringsdistribution och FFFS 2018:10.

Resultatet från genomgången och rekommendationer återfinns i separat rapport. Nedan följer förkortad sammanfattning från kontrollerade arbetsområden under workshopen.

- **Utvärdering av kunskap och kompetens hos anställda**
 - I kommande utbildningsplaner kommer IDD-utbildning tas upp och säkerställas för relevanta personalgrupper vilka ska innehålla ett minimum av 15 timmars (intern-extern) utbildning avseende relevanta lagkrav och praktisk försäkringshantering enligt lagkraven.
- **Utvärdering av kunskap och kompetens hos ledningen**
 - Styrelsen kommer erhålla genomgång av regelverket för Försäkringsdistribution på ett av sina ordinarie styrelsemöten. Ytterligare behov av utbildning ska ingå vid styrelsens självutvärdering. Förslag till ett nytt styrdokument avseende Försäkringsdistribution har framarbetats.
- **Kontroll och uppföljning av kunskap och kompetens inom bolaget**
 - Riktlinjen för regelefterlevnad har uppdaterats med uppföljning och kontroll av kompetens och fortutbildningskrav för anställda som ingår i försäkringsdistributionskedjan. I kommande granskningsplan för compliancefunktionen inkluderas även uppföljning och kontroll av kompetens och fortutbildningskrav.
- **Försäkringsdistributionsprocessen**
 - I riktlinje för försäkringsdistribution har en produktgodkännande process utarbetats.
- **Definiera målgrupp och behov**
 - Ingen ytterligare åtgärd krävs. Bolagsordningen stipulerar målgruppen.
- **Identifiering och informationsgivande till kunder**
 - Bedömning av behov om eventuell uppdatering av försäkringsbrevens ska ske enligt lagkraven och ytterligare texthänvisnings till SKFABs hemsida ska införlivas.
- **Dokumentation försäkring och kund**

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Bolaget behöver säkerställa att dokumentation och rådgivning enligt FFFS 2018:10 täcker in till exempel hur kundens behov säkerställts och vilken rådgivning, avrådan eller utebliven rådgivning som lämnats. Det är viktigt att kundansvariga har tillgång till check-/frågelistor och använder samma utgångsfrågor beaktat lagkraven. ● Ersättningsystem <ul style="list-style-type: none"> ○ Uppdatering i ersättningspolicyn har skett avseende att ingen provision eller tredje parts ersättningar förekommer vid försäkringsdistribution av eller genom SKFAB. ● Klagomålshantering <ul style="list-style-type: none"> ○ Bolaget inventerar och överväger uppdatering av process för överprövningsrutin för försäkringstagare inklusive riktlinjen enligt ovan krav med tydliggörande av beslutsordning och om hur information delges för omprövning av beslut. ● Hantering intressekonflikter <ul style="list-style-type: none"> ○ Bolagets riktlinje för hantering av intressekonflikter har uppdaterats genom att den av Bolagets identifierade lista över potentiella intressekonflikter även innefattar försäkringstagaren (kund). <p>Ovan rekommendationer finns noterade i Bolagets åtgärdsprogram.</p>
Rekommenderad åtgärd	<p>Ovan identifierade arbetsområden kommer vara föremål för fördjupad uppföljning i kommande års granskning- och granskningsplan från compliancefunktionen.</p>

Stickprov av bolagets rutiner för placeringar och förmånsrättsregister

	
Bedömning	<p>Förmånsrättsregister</p> <p>När ett försäkringsföretag går i konkurs innebär det att det finns en prioritetsordning som ger försäkringstagare och andra ersättningsberättigade särskild förmånsrätt.</p> <p>Inom ramen för denna modell ska försäkringsföretagen upprätta ett register med tillgångar som ska omfattas av den särskilda förmånsrätten, ett så kallat förmånsrättsregister eller enligt tidigare benämning ett skuldtäckningsregister. Detta ska göras i enlighet med Försäkringsrörelselagen (FRL) 6 kap och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:8.</p> <p>Grundkrav i FFFS 2015:8, 5 kap anger:</p> <p>Ett försäkringsföretags förmånsrättsregister ska innehålla uppgifter om</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. storleken på de försäkringstekniska avsättningarna,

2*. var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade, och

3. värdet på varje enskild tillgång.

Uppgifterna enligt första stycket 2 ska vara så detaljerade att tillgångarna entydigt kan identifieras och spåras av en utomstående part.

Utvärdering rutin:

Bolaget har en riktlinje med instruktion som innehåller uppgifter om hur Bolaget fördelar ansvar och befogenheter när det gäller att föra, kontrollera och övervaka ett förmånsrättsregister.

Processen sammanfattas enligt nedan:



Det får även anses finnas en viss dualitet då registret beräknas och upprättas av registeransvarig medan VD synar och har ansvaret för rapportering till styrelsen. Förmånsrättsregister upprättas löpande månadsvis.

Utvärdering förmånsrättsregister:

Förmånsrättsregistret har upprättas i enlighet med de grundkrav som beskrivs i FFFS 2015:8. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar (FTA) sker i form av bästa skattning plus en riskmarginal vilket framgår av bolagets riktlinje samt redovisade förmånsrättsregister.

Register för period juni:

- FTA 179 099 TSEK, tillgångar 399 415 TSEK. Skuldtäckningsgrad 223%

Register för period juli:

- FTA 176 661 TSEK, tillgångar 400 370 TSEK. Skuldtäckningsgrad 227%

Register för period augusti:

- FTA 179 167 YSEK, tillgångar 376 305 TSEK. Skuldtäckningsgrad 210%

Ovan visar att skuldtäckningsgraden vida överstiger lagkravet (100% av FTA) och Bolagets interna gräns.

lakttagelse och rekommendation:

Att beakta är att tillgångar som upptas i registret utöver lagkrav och intern skuldtäckningsgrad även omfattas av särskild förmånsrätt dvs Bolaget behöver inte redovisa mer tillgångar än vad som krävs. Vidare saknar förmånsregisterna angivande av lokalisering av tillgångar enligt ovan grundkrav* härutöver redovisas inte skuldtäckningsgraden i procent. Nedan redovisas ett exempel där lokalisering framgår och verkligt värde av tillgångar som används för själva skuldtäckningen i förhållande till verkligt värde.

			FTA belopp som ska täckas		
			116 210 709		
			Önskad täckningsgrad 125% enligt riktlinje		
Lokalisering					
Lokalisering av tillgångar					
			Sverige	Inom EES utom Sverige	Utanför EES
Tillgångsslag	Totalt verkligt värde	Verkligt värde som används för att täcka FTA	Verkligt värde	Verkligt värde	Verkligt värde
1 xx	200 068 715	150 018 715	145 018 715		5000000
7 yy	93 522	83 522	83 522		
2 zz etc					
Totalt	200 162 237	150 102 237	145 102 237	0	5 000 000
			Täckningsgrad av FTA: 129%		

Granskning och utvärdering av Bolagets rutiner för placering av tillgångar

Grundkrav från EIOPA BoS-14/253 och FRL:

Ett försäkringsföretag ska göra sina investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar på ett sådant sätt att det undviker överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område samt alltför stor riskackumulering i placeringsportföljen som helhet.

Utvärdering rutin och placeringar:

I Bolagets riktlinje för placeringsreglemente tydliggörs ramar för placeringsverksamheten och klara mål för det finansiella risktagandet. Vidare anges avkastningsmål samt rutin för att säkerställa riskkontroll och uppföljning av placeringsverksamheten enligt nedan,

Förväntat avkastningsmål: 1,5 procent realt (inflation + 1,5 procentenheter). Då bolaget har ett åtagande som är kopplat till realekonomin så är avkastningsmålet baserat på att även kapitalets avkastning skall vara kopplat till realekonomins utveckling. På lång sikt förväntar sig bolaget 1,5 procent i real avkastning efter kostnader som kompensation för den risk som kapitalet utsätts för.

Riskenivå: Risknivån är lika viktig för kapitalförvaltningen som förväntad avkastning. Risknivån definieras som det placerade kapitalets VaR-värde (Value at Risk-värde) vilket fastställs som den högsta förväntade värdenedgång, uttryckt i kronor, som placeringen kan träffas av med 95 procents sannolikhet under en löpande tidsrymd av 360 dagar i enlighet med det beslut som styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB tar.

Vidare finns tydliga limiter för placeringsportföljens tillgångsfördelning,

Strategisk tillgångsfördelning		
Tillgångsslag	Min. andel (%)	Max. andel (%)
Sv./nordiska aktier & aktiefonder	0	50
Globala aktier & aktiefonder	0	100
Räntor	0	100
Alternativa investeringar	0	10

I riktlinjens rapporteringsrutiner tydliggörs ansvaret mellan VDs uppgifter och extern förvaltares ansvar på ett efterföljansvärt sätt.

lakttagelse

Även om regelverket syftar till reglering av mer komplexa placeringar samt begränsningar för enhandsengagemang och riskspridning får Bolagets finansiella anvisningar, anses det återspegla bolagets verksamhet och komplexitet.

Vid stickprov av bolagets placeringsreglemente kontra de placeringar som finns konstateras att bolaget sprider sina risker genom att investera i flera olika placeringsalternativ med hänsyn till begränsad risknivå, vilket även visar på förståelse för Aktsamhetsprincipens innebörd och försäkringstagarens bästa.

Rekommenderad åtgärd

Förmånsrättsregister bör uppdateras till att visa var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade. Vidare kan registret med fördel redovisa fördelning av bolagets totala tillgångar respektive det värde av tillgångar som verkligen används för skuldtäckning samt ange graden av skuldtäckning uttryckt i procent för att tydliggöra graden av övertäckning.

Omvärldsbevakning

Under detta avsnitt ges en bild av externa händelser som kan ha en påverkan på Bolagets verksamhet och dess regelefterlevnad. Exempel på händelser kan vara nya regelverk och/ eller uttalande- och sanktionsbeslut från FI som kan ge vägledning vid rättstillämpning.

Myndighetsfokus

Finansinspektionens ORSA-rapport

Finansinspektionen publicerade den 17 maj 2019 en ny tillsyns- och riskrapport som gäller på försäkringsområdet. Egen risk- och solvensbedömning (ORSA) är försäkringsföretagets egen analys av sina risker och hur mycket kapital som krävs för att bedriva verksamheten på kort och lång sikt.

ORSA ska vara en integrerad del av företagets affärsstrategier, vilket innebär att resultatet av ORSA ska beaktas i strategiska beslut och i affärsplaneringen. Härav vikten att Bolaget knyter utfallet från ORSA till den egna verksamhetsplaneringen. FI vill också understryka att ett viktigt syfte med ORSA är att förbättra företagets riskhantering.

FI:s bedömning:

Finansinspektionen konstaterar att bedömningen av det totala solvensbehovet ska baseras på företagets egen riskprofil istället för på standardformeln vilket inte alltid tydligt uttrycks i bolagens ORSA rapport.

För att kunna ge kvalitativ information om betydande avvikelser bör bedömningen av antaganden omfatta en jämförelse mellan den egna analysen av företagets riskprofil och de riskmoduler som anges i standardformeln. Den bör också omfatta en jämförelse av de metoder som används i standardformeln och vilka metoder som anses vara lämpliga utifrån företagets egen riskprofil. Företagen kan till exempel analysera avvikelser från standardformelns portfölj-antaganden, antaganden om riskdistributioner och korrelationer mellan riskmoduler.

Om företaget inte känner till vilka antaganden som ligger till grund för standardformeln kan det inte heller kvantifiera eventuella skillnader mellan dessa antaganden och företagets egen riskprofil.

Eftersom standardformeln är en standardiserad modell baserad på antaganden som passar för ett tänkt, genomsnittligt europeiskt försäkringsföretag är det troligt att det finns skillnader i förhållande till den egna riskprofilen hos merparten av de svenska företagen. Dessa skillnader kan antingen vara betydande eller inte.

Läs med om Finansinspektionens iakttagelser och förslag nedan:

<https://fi.se/contentassets/7574c826099e4b8e8a54274ea9f93d5e/fi-tillsyn-12-forsakringsftg-risk-solvensbed-orsa.pdf>

Åtgärd/påverkan:

Vad som kan förtydligas i Bolagets ORSA -process är en närmare redogörelse för styrelsens handlingar i arbetat med framtagandet av ORSA -rapporten. I FI:s tillsynsrapport framgår följande: *Styrelsen är ansvarig för framtagandet av Orsa, dessutom att styrelsen aktivt bör delta på fler sätt än att enbart godkänna styrdokument för Orsa och själva Orsa-rapporten som sådan.* FI nämner vidare att styrelsen kan aktivt delta genom att:

- Säkerställa att ORSA speglar företagets affärsplan.
- Att fastställd riskaptit och risktolerans beaktas.
- Kritiskt granska den riskanalys som ligger till grund för bedömningarna i ORSA.
- Besluta om utformningen av stresstester och scenarioanalyser.
- Besluta om metoder och tillvägagångssätt.
- Kritiskt granska och ifrågasätta resultatet av ORSA.

Ovan kan härav bli utgångspunkt för diskussion och **notering i styrelseprotokoll** där punkten ORSA diskuteras och beslutas av styrelsen.

Vidare krävs att Bolaget snarare resonerar om vilka skillnader som finns mellan företagets riskprofil och de antaganden som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet såsom,

- Bedömningen av vilka skillnader som finns mellan företagets egen riskprofil och antaganden för solvenskapitalkravet bör fördjupas. Slutsatserna i bedömningen bör framgå på ett tydligt sätt med koppling till Bolagets affärsstrategi.
- Om betydande skillnader mellan riskprofil och antaganden om risker som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet förekommer bör en kvantitativ analys av dessa skillnader genomföras i högre utsträckning och hur resultaten sedan inkorporeras och får genomslagskraft i Bolagets affärsplaneringen.

Finansinspektionens slutskrivelse gällande försäkringsföretags införlivande av de fyra centrala funktionerna i sina företagsstyrningssystem

Finansinspektionen har under hösten 2018 genomfört en webbaserad enkätundersökning (Dnr 18-21775) om hur försäkringsföretagen har införlivat de fyra centrala funktionerna i sitt företagsstyrningssystem enligt Solvens 2 regelverket. Med centrala funktionerna avses riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision.

Finansinspektionen har utifrån enkätundersökningen konstaterat brister av såväl funktionsövergripande som funktionsspecifik karaktär. Finansinspektionen uppmanar försäkringsföretagen att baserat på iakttagelser i slutskrivelsen att identifiera och hantera eventuella brister i egna företaget. Finansinspektionen kan inom ramen för löpande tillsynen komma att följa upp att dessa brister är åtgärdade.

Några av de brister som identifieras berör processen för lämplighetsbedömningen samt brister i enskilda funktioners planer, riskbedömningar, granskningsinsatser och rapporteringsrutiner.

Åtgärd/påverkan:

Även om bolaget har styrdokument i enlighet med de regulatoriska kraven samt en väl utvecklad process för lämplighetsbedömning och utvärdering av uppdragstagare, finns härav anledning för bolaget att ytterligare förtydliga innehållet i riktlinjer för regelefterlevnadsfunktionen, riktlinjer för lämplighetsprovning av centrala funktioner. Compliancefunktionen har tidigare sänt ut en sammanställning av iakttagelser och föreslagna åtgärder till följd av Finansinspektionens slutskrivelse.

Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag

Denna rapport tar bland annat upp identifiering av kompetensbehov och definitioner av kompetensområden. Den beskriver också hur försäkringsföretag kan arbeta för att stärka styrelsens samlade kompetens i samband med rekrytering, utbildning och utvärdering av styrelsen.

Slutligen har FI tagit fram exempel på frågor som ägare, styrelser och företag kan använda för att se till att styrelsen har den samlade kompetens som krävs. FI kommer att använda dessa frågor i den löpande tillsynen av företagen.

Läs med om Finansinspektionens iakttagelser och förslag nedan:

<https://fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2019/styrelsens-samlade-kompetens-i-forsakringsforetag/>

Åtgärd/påverkan:

Även om Bolaget har styrdokument och process för lämplighetsbedömning, finns härav anledning för bolaget att ytterligare förtydliga innehållet i riktlinjerna avseende kompetenskraven och främst hur bolaget prövar anseende och soliditet dvs straffrättsliga och finansiella aspekter. Compliancefunktionen har tidigare sänt ut en sammanställning av iakttagelser och föreslagna åtgärder till följd av Finansinspektionens rapport.

Utdrag från Court of Justice of the European Union, press release 125/19, 1th October 2019

Storing cookies requires internet users' active consent

A pre-ticked checkbox is therefore insufficient

The German Federation of Consumer Organisations has challenged before the German courts the use by the German company, Planet49, of a pre-ticked checkbox in connection with online promotional games, by which internet users wishing to participate consent to the storage of cookies*.

The cookies in question aim to collect information for the purposes of advertising Planet49's partners' products.

The Bundesgerichtshof (Federal Court of Justice, Germany) asked the Court of Justice to interpret the EU law on the protection of electronic communications privacy.

In today's judgment, the Court decides that the consent which a website user must give to the storage of and access to cookies on his or her equipment is not validly constituted by way of a pre-checked checkbox which that user must deselect to refuse his or her consent.

That decision is unaffected by whether or not the information stored or accessed on the user's equipment is personal data. EU law aims to protect the user from any interference with his or her private life, in particular, from the risk that hidden identifiers and other similar devices enter those users' terminal equipment without their knowledge.

The Court notes that consent must be specific so that the fact that a user selects the button to participate in a promotional lottery is not sufficient for it to be concluded that the user validly gave his or her consent to the storage of cookies.

Furthermore, according to the Court, the information that the service provider must give to a user includes the duration of the operation of cookies and whether or not third parties may have access to those cookies.

* Cookies are files which the provider of a website stores on the website user's computer which that website provider can access again when the user visits the website on a further occasion, in order to facilitate navigation on the internet or transactions, or to access information about user behaviour.

Åtgärd/påverkan:

Bolaget bör inventera vilka typer av cookies som används på hemsidan och förtydliga dessa i cookieinformationen på hemsidan till exempel,

Vi använder både sessionscookies och beständiga cookies:

Sessionscookies lagras under den tid som du använder webbplatsen och raderas när du stänger ner din webbläsare.

Beständiga cookies lagras på din enhet under en viss tid eller till dess att du tar bort dem.

Det finns första- och tredjepartscookies:

Förstapartscookies ställs in av webbplatsen som du besöker.

Tredjepartscookies ställs in av någon annan än webbplatsen som du besöker.

Kan jag styra användandet av Cookies?

Vi har en bekräftelsedialog på vår sida via vilken du accepterar användandet av cookies på vår site.

Du kan begränsa möjligheten eller omfattningen för en site att använda Cookies i din webbläsare. Det gör du i inställningarna. Du kan normalt välja att helt blockera cookies, blockera tredjepartscookies eller be webbläsaren att radera alla cookies när du stänger den.

Tänk på att vissa av våra tjänster kanske inte fungerar om du inte accepterar cookies.

Beroende på utfall av ovan kan eventuellt bekräftelsedialog som uppträder vid besök på Bolagets hemsida behöva uppdateras.

Underskrift och kontaktuppgifter

Stockholm 2019-10-07

Stefan Hederstedt, Transcendent Group AB

Compliance Officer och granskningsansvarig

För Aon Global Risk Consulting AB

Compliance.sweden@aon.se

Kontaktperson hos Aon:

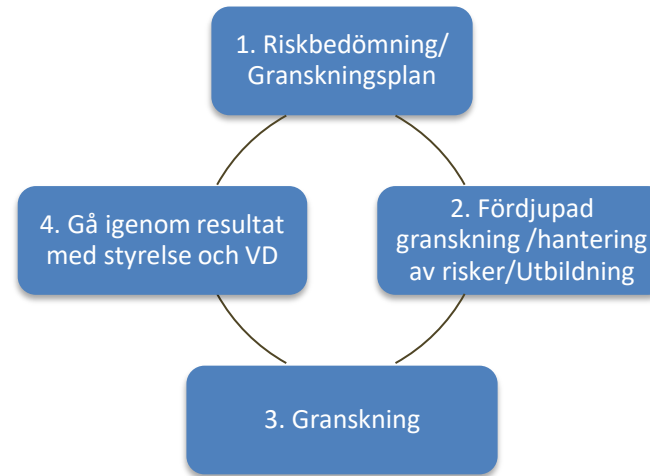
Anna Byback, Aon Global Risk Consulting AB

+46 72 080 17 39 anna.byback@aon.se

Bilaga 1: Riskgradering och metod

Varje bedömd risk har graderats enligt följande skala:

Risk	Rekommenderad åtgärd
	Risken/regelöverträdelsen är av betydande art och bolaget bör omedelbart vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Risken/regelöverträdelsen är av mindre art och bolaget bör vid tillfälle vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Det granskade området följer gällande regler. Inga åtgärder måste vidtas.



Compliance funktionens uppdrag är utlagd via uppdragsavtal till Aon Global Risk Consulting och resulterar i granskningsrapporter och är likvärdig en stödresurs. Exempel på aktiviteter under året;

- Bistå ansvariga för styrdokument med råd och stöd avseende uppdatering av dokumenten
- Uppföljning och bevakning av compliancerisker.
- Löpande rådgivning
- Omvärldsbevakning med fokus på den tillståndspliktiga verksamheten Löpande rapportera iakttagelser till vd och styrelse till vd och styrelse
- Löpande följa upp samt rapportera till styrelsen om utestående iakttagelser från compliance
- Vid avrop genomföra utbildningsinsatser
- Dokumentera compliancefunktionens arbete



2019-10-10

Sid 1 (1)

Styrelsen i Svenska Kommun Försäkrings AB

Granskningsrapport från riskkontroll 2019

Förslag till beslut

Styrelsen föreslås besluta:

- att i protokollet fastställa den **bilagda** rapporten från riskkontrollfunktionen

Ärendet

En granskning har utförts av bolagets externa leverantör av riskkontroll, Marsh Management Services Sweden AB, avseende 2019.

Föredragning

Uppdraget för riskkontrollfunktionen 2019 var att granska bolagets:

- Föregående års rapport
- Kredit- och motpartsrisker
- Förmånsrättsregister
- Marknadsrisker
- Likviditetsrisker
- Valutarisker
- Teckningsrisker
- Finansiell rapportering
- Operativa risker
- Reservsättningsrisker
- Återförsäkringsrisker
- Matchningsrisker
- Händelser av väsentlig betydelse

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

Slutsats från riskkontrollfunktionen:

Bolaget har god kontroll över sina risker. Funktionen för riskkontroll har inte identifierat några materiella avvikelser.

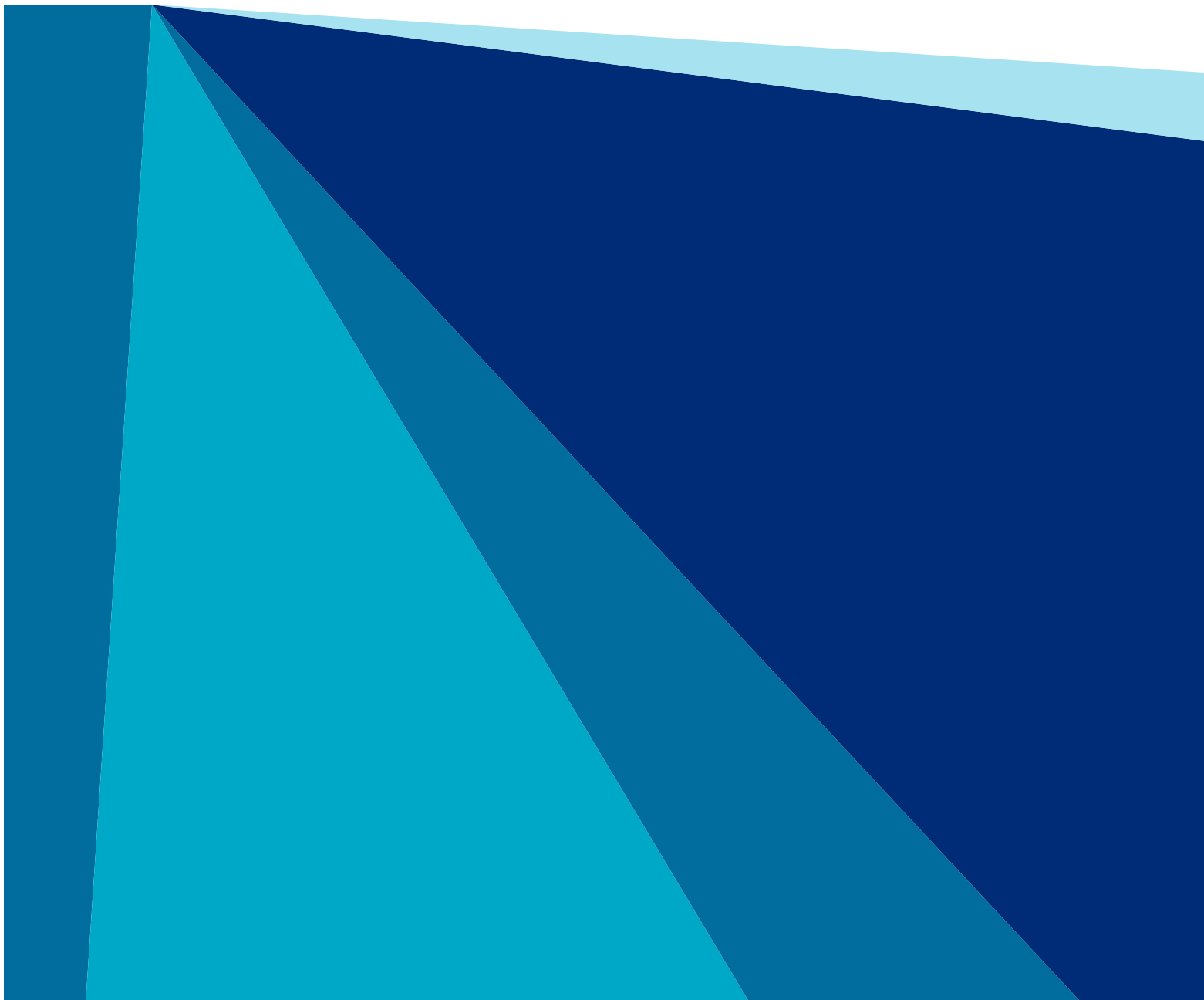
Jan Malmberg
VD

Roger Nyman
Compliance Officer

RISKKONTROLLRAPPORT

Svenska Kommun Försäkrings AB

Oktober 2019



Innehållsförteckning

Inledning.....	2
Bakgrund.....	2
Syfte.....	2
Granskningsområde.....	2
Granskat material	2
Föregående års rapport.....	0
Kredit- och motpartsrisker	0
Förmånsrättsregister	1
Marknadsrisker.....	1
Likviditetsrisker.....	2
Valutarisker	2
Teckningsrisker.....	2
Finansiell rapportering	2
Operativa risker.....	3
Reservsättningsrisker.....	5
Återförsäkringsrisker	5
Matchningsrisker.....	6
Händelser av väsentlig betydelse	6
Sammanfattning.....	6

Inledning

Bakgrund

I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag, FFFS 2015:8, ansvarar styrelsen för att en god intern kontroll genomsyrar organisationen och driften av bolaget. Styrelsen skall se till att den finns en funktion för riskkontroll som utgör ett stöd för verksamheten och att den drivs enligt gällande regler. Funktionen bör följa upp hanteringen av risker i bolaget.

Syfte

Marsh Management Services AB har fått i uppdrag att utgöra funktionen för riskkontroll. Marsh Management Services AB har således uppdraget att i enlighet med gällande granskningsplan för Svenska Kommun Försäkrings AB följa upp bolagets hantering och kontroll av risker och avrapportera eventuella avvikelser samt föreslå ändringar i enlighet med gällande regelverk och allmänna råd för försäkringsföretag. Funktionen avrapporterar till styrelsen.

Granskningsområde

Följande lagar/förordningar och föreskrifter/allmänna råd har använts som underlag för denna granskning.

- FFFS 2015:8 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse
- Solvens II direktivet
- EU kommissionens delegerade förordning (2015/35)
- Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Granskat material

Följande dokument har inhämtats från bolaget och granskats:

- Resultat- och balansräkning per 2019-08-31
- Förmånsrättsregister 2019
- Berörda styrdokument för SKFAB
- Riskregister
- SFCR och RSR rapportering

Information har inhämtats från:

- Roger Nyman, SKFAB
- Rita Galanti, SKFAB
- Rune Herrgård, SKFAB
- Ulrica Kjellman, SKFAB
- Karl-ove Andersson, SKFAB
- Jan Malmberg, SKFAB
- Stefan Sköld, SKFAB
- Dieter Wesslén, SKFAB

Föregående års rapport

Funktionen för riskkontroll har inte identifierat några utestående rekommendationer i föregående rapport.

Kredit- och motpartsrisiker

Återförskraren skall enligt försäkringstekniska riktlinjer antagna av styrelsen 2019 ha en minimum rating A (Standard & Poor's) avseende ansvarsskador medan BBB (Standard & Poor's) får accepteras för övriga risker. Avsteg från detta får göras när fullgod bedömning av återförsäkrarens security gjorts av styrelsen

Ingående försäkringar

Kommunförsäkring (others) klassas som egendomsförsäkring (grupp e). Självbehållet uppgår till 10 MSEK per skada och 30 MSEK per år. Återförsäkringsskyddet är uppdelat på samma sätt där den maximala limiten per skada uppgår till 3 010 MSEK och det årliga aggregatet till 1 030 MSEK.

Fastighetsförsäkring (real estate) klassas som egendomsförsäkring (grupp e). Självbehållet uppgår till 3 MSEK per skada och 6 MSEK per år. Även denna försäkring har ett högre återförsäkringsskydd per skada än i det årliga aggregatet. Den maximala limiten per skada är 2 003 MSEK och aggregatsskyddet uppgår till 1 006 MSEK.

Energi (energy) klassas som egendomsförsäkring (grupp e). Självbehållet uppgår till 5 MSEK per skada och 10 MSEK per år. Den maximala försäkringslimiten uppgår till 3 005 MSEK per skada och 3 010 MSEK per år.

Ansvar (General liability) klassas som ansvarsförsäkring (klass 13). Självbehållet uppgår till 5 MSEK per skada och 30 MSEK per år. Den totala limiten i försäkringen uppgår till 100 MSEK per skada och 125 MSEK per år.

Olycksfall klassas som Olycksfalls- och sjukförsäkring (grupp a). Bolagets självbehåll uppgår till 1,35 MSEK per skada och 6,75 per år. Den maximala försäkringslimiten uppgår till 501,3 MSEK per skada och 506,75 per år.

Terrorism klassas som egendomsförsäkring (grupp e). Bolagets självbehåll uppgår till 0,4 MSEK per skada och år. Den totala försäkringslimiten uppgår till 200,4 MSEK per skada och 400,4 MSEK per år.

Forrest bolaget har placerat skogsförsäkring som är en fullvärdesförsäkring, bolaget tar dock ingen materiell egen risk i denna försäkring.

Återförsäkring är placerad i följande bolag:

Återförsäkringsgivare	Försäkring	Rating
Allianz Global AG	Others, Real Estate	AA
Swiss Re	Others, Real Estate, Energy, General Liability	AA-
Munich Re	Others, Real Estate,	AA-
General Re	Others, Real Estate	AA+
Sirius International	Others	A-
Hannover Re	Others, Energy	A+
IF skadeförsäkring	Energy, Forrest	A+
QBE	Real Estate, General Liability	A+
AIG	Others, Olycksfall	A+
Inter Hannover	Terrorism	A+

Riskkontrollfunktionen kan konstatera att det egna självbehållet är marginellt högre 2019 i förhållande till 2018 men att den återförsäkrade massan växt kraftigt under 2019. Anledningen till detta är att bolaget förändrat sitt sätt att se på stora risker där den tidigare processen var att täcka upp med fakultativ återförsäkring på utvalda objekt. Återförsäkringstäckningen för 2019 anses dock ge ett mer heltäckande skydd och förändringen anses vara positiv för bolagets riskhantering. Vidare kan konstateras att bolaget möter de interna riktlinjerna för samtliga försäkringsklasser. Bolaget har gjort en större genomgång av återförsäkringskontrakten under året för att säkerställa täckning av risk samt att återförsäkringen matchar direktförsäkringsvillkoren. Resultatet av denna genomgång har fallit väl ut men är också delvis anledningen till förändringen av återförsäkringslimiterna.

Förmånsrättsregister

Registret är upprättat i enlighet med Försäkringsrörelselagen 6 kapitlet 13 § och FFFS 2015:8. Enligt bolagets riktlinjer för förmånsregister av försäkringstekniska avsättningar skall registret "säkerställa att Bolaget alltid har tillgångar som täcker de försäkringstekniska avsättningarna". Bolagets förmånsrättsregister påvisar att bolaget har tillgångar som motsvarar vad bolagets riktlinjer föreskriver. Tillgångsandelar använda för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna motsvarar 110% av de senares värde. I framtiden skulle det med fördel kunna framgå av förmånsrättsregistret vilken täckningsprocent bolaget har. Idag visar registret endast vilka tillgångar som används för att täcka FTA och att det är ok, vid kontrollräkning har dock konstaterats att bolaget täcker FTA med 110%.

Marknadsrisker

Bolaget har investerat i Lux Global Dynamic Allocation 90 som uppgår till 176,6 MSEK, SHB korträntefond som uppgår till 64,8 MSEK, Öhmans som uppgår till 26,3 MSEK och SPP som uppgår till 27,7 MSEK samtliga värden per 2019-08-31. Investeringarnas natur anses i linje med försiktighetsprincipen. Bolaget får rapporter månadsvis avseende respektive placering och anses ha god kontroll över sina marknadsrisker.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisker handlar i vid mening om tillgång till finansiering och återförsäkring. Om en likviditetsrisk realiserar kan detta påverka den ordinarie affärsverksamheten och riskera förmågan att uppfylla de dagliga betalningsåtagandena.

Bolagets likviditet är god och stor del av bolagets placeringar kan omfördelas till likvida medel inom 3 bankdagar.

Valutarisker

Bolagets valutarisker hanteras i Placeringspolicyn.

Bolaget har vid denna rapportens författande ingen nutida exponering i annan valuta än SEK och NOK. Placeringen i NOK får anses ringa i förhållande till bolagets totala tillgångsmassa. Valutarisken anses därmed hanterad.

Teckningsrisker

Teckningsrisken är hänförlig till prissättningen av försäkringsavtal och den inneboende osäkerheten som är förenad med dessa avtal. Bolaget följer även sina interna riktlinjer avseende bedömning av och kvantifiering av den risk som tecknas.

Totalt risktagande och solvenskapital per 2018-12-31

Bolagets aktiekapital uppgår till 28 000 kkr.

Bolagets avstämningsreserv uppgår till 160 534 kkr.

Totalt solvenskapital är således 191 108 kkr.

I SCR beräkningen har den försäkringsrelaterade risken beräknats till 47 867 kkr efter diversifieringseffekt vilket bevisar bolagets förmåga att möta dess risk.

Finansiell rapportering

Funktionen för riskkontroll har översiktligt gått igenom bolagets ekonomiska rapportering och kommit fram till följande.

Finansiell rapportering till verkställande direktören och styrelsen

Bolaget har upprättat bokslut enligt plan under 2019. De finansiella rapporterna överensstämmer med gällande regler och är så långt som funktionen kan bedöma av god kvalitet. Balansräkningen tar dock inte upp innehavet i korträntefonden utan visar endast Global Dynamic Allocation 90 där båda nämnda fonderna ingår. Det kan men fördel uppdateras för att visa de faktiska innehaven i respektive fond.

Kompletterande tillsynsrapportering

Bolaget har lämnat kompletterande tillsynsrapport till Finansinspektionen kvartalsvis i enlighet med gällande regelverk, bolagets rapportering överensstämmer med kvartalsrapporterna till styrelsen och är inlämnade i god tid innan sista rapporteringsdag.

QRT-rapportering och kvalitativa rapporter

Årsvisa QRT-rapporten rapporten utgörs av en kvantitativ och kvalitativ rapport där den kvalitativa rapporten redogör för bolagets verksamhet och hur tillgångar och skulder är värderade för solvensändamål. Enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35, Artikel 314 och 375 skall detta göras senast 16 veckor efter referensdatum. Rapporten lämnades till Finansinspektionen innan sista datum för rapportering. Rapporterna var i enlighet med anvisningarna baserade på bolagets siffror per den 31 december 2018. De kvalitativa rapporterna är godkända av styrelsen och beskriver bolaget på ett korrekt sätt. Rapporteringsmallen för SFCR och RSR är angiven av EIOPA och denna ska följas. Det är funktionens bedömning att rapporterna är korrekta avseende form och innehåll.

De viktigaste skillnaderna som bolaget identifierat är i beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna då dessa i det nya regelverket ska värderas som summan av den bästa skattningen och riskmarginalen. Detta är en kassaflödesbaserad beräkningsmodell som ska leda till en så marknadsmässig värdering av bolagets åtaganden som möjligt.

Bolaget har i rapporteringen beräknat ett SCR (solvenskapitalkrav) på 82 968 KSEK och ett MCR (minimikapitalkrav) på 38 486 KSEK. Bolagets kapitalbas uppgick till 191 108 KSEK vilket ger en SCR-kvot på 230 % och en MCR-kvot på 490 %.

Funktionen har även granskat bolagets ORSA och finner att den är väl anpassad till verksamheten och att den innehåller de moment som den ska innehålla. Bolagets ORSA-process är integrerad i försäkringsrörelsen och funktionen finner att den är i enlighet med gällande regelverk och praxis.

Bolaget har därutöver lämnat kvantitativa rapporter för respektive kvartal, dessa rapporter har lämnats i god tid innan sista rapporteringsdag och är så långt som funktionen för regelefterlevnad kan bedöma av god kvalitet.

Operativa risker

Beredskapsplan

Bolaget har en beredskapsplan och har inhämtat beredskapsplaner från de outsourcade funktioner som anses kritiska för verksamheten. Bolagets beredskapsplan innehåller de delar som Finansinspektionen föreskrivit.

Skadesystem

Bolaget har införskaffat ett skadesystem för hantering av skadedata i Bolaget. Systemet har varit i drift under en tid och tanken är att systemet ska hantera skador från och med 2016 och framåt. Implementeringen av det nya systemet har varit tidskrävande och det har varit svårt att få tillförlitlig data från systemet. Vid årets granskning är uppfattningen att det finns tillförlitlig data i systemet och att systemet kommer att kunna ligga till grund för kommande rapporteringar. När systemet är fullt implementerat kommer detta att underlätta mycket i verksamheten och kommunerna kommer att kunna rapportera in skador direkt i systemet vilket möjliggör en betydligt mer effektiv skadereglering. Historiska data dvs skador innan 2016 hanteras även fortsättningsvis manuellt. Öppna skador för åren innan 2016 var i augusti 2019 cirka 30 stycken vilket innebär att de kan hanteras manuellt utan någon större riskökning i Bolaget.

När det kommer till avräkningar till återförsäkrare görs dessa i dagsläget manuellt. Processen för detta är densamma som tidigare och bortsett från det eventuella nyckelpersonberoende som denna process skapar har det fungerat utan några materiella avvikelser. För att minimera risken för nyckelpersonsberoende finns processbeskrivningar för hur avräkningen ska genomföras, rekommendationen för detta är att säkerställa att beskrivningen är uppdaterad löpande. Funktionen för riskkontroll har dock inte identifierat någon avvikelse i detta.

Vidare har Bolaget möjliggjort för kommunerna att själva rapportera in sina försäkringsvärden direkt i systemet vilket anses mycket positivt både avseende arbetsbelastning i Bolaget men också att respektive kommun måste ta ansvar för att korrekt försäkringsvärde rapporteras.

Skadereglering

Bolaget har bytt leverantör avseende skaderegleringstjänster från Crawford till Sedgwick. Detta som en följd av upphandling av tjänsten i enlighet med Bolagets riktlinjer. Funktionen för riskkontroll kan konstatera att Bolaget inte har möjlighet att göra detta på något annat sätt men en liten riskökning har identifierats i och med att Bolagets skadehanteringsrutiner förändras i samband med byte av leverantör. Risken ligger i att Bolagets processer måste justeras vid byte av leverantör samt att kompetens som uppbyggs av respektive skadereglerare försvinner i samband med leverantörbyte. I och med att upphandling är en del av kommunbolags vardag lämnas dock ingen rekommendation avseende detta men funktionen för riskkontroll vill belysa risken och därmed rekommendera Bolaget att säkerställa att beskrivning av skadeprocessen hålls uppdaterad löpande.

Tvister

Funktionen för riskkontroll har identifierat en tvist med återförsäkringsgivare. Denna tvist har pågått under en längre tid och avser ansvarsskador för åren 2010-2011. Utsikterna är fortsatt goda för Bolaget och bedömningen är att denna tvist kommer att kunna lösas under 2019 alternativt 2020.

Attestrutiner

Bolaget har utökat sina attestrutiner och har idag ett betydligt mer robust system för hantering av attest och utanordning av kostnader. Riskkontrollfunktionen har genom intervjuer förstått att detta system underlättar hanteringen i Bolaget och eliminerar risken för ej godkända utbetalningar.

Reservsättningsrisker

Dessa instruktioner avser reservsättning av bolagets ansvarighet vid försäkringsfall, förvaltningskostnader och andra kostnader såsom ej intjänade premier och kvardröjande risker, oreglerade försäkringsfall och kostnader för reglering av dessa samt risken för att bolagets ansvarighet vid försäkringsfall undervärderas.

Bolagets riktlinjer för reservsättning inkluderar alla de delar som kan vara aktuella för bolagets verksamhet.

Funktionen för riskkontroll har även gått igenom bolagets skadetriangel från 2012 till 2018 för att kontrollera avvikelser mellan första reserv och slutlig reserv i bolaget. En stor avvikelse i detta kan innebära att bolaget har ett mönster att antingen överreservera eller underreservera skador i det initiala skedet.

Skadeår	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Total
Uppskattad slutlig skadekostnad i slutet av skadeåret (brutto)	67 518	59 433	59 420	51 528	78 486	112 709	203 713	632 807
Ett år senare	57 258	64 536	60 868	43 137	62 813	142 846		431 458
Två år senare	45 698	65 879	56 546	50 460	63 115			281 698
Tre år senare	44 385	69 002	55 830	47 517				216 734
Fyra år senare	45 730	67 822	48 930					162 482
Fem år senare	43 127	64 810						107 937
Sex år senare	43 924							43 924
Uppskattad slutlig skadekostnad per 2018-12-31	43 924	64 810	48 930	47 517	63 115	142 846	203 713	614 855
Ack utbetalda skadeersättningar	42 500	63388	47883	39503	43153	59359	8358	304 144
Avsättning oreglerade skador	1 424	1423	1047	8014	19962	83488	195354	310 712
Ackumulerat över/underskott	23 594	-5 377	10 490	4 011	15 371	-30 137	0	17 952
D:o i % av initial skadekostnad	34.9%	-9.0%	17.7%	7.8%	19.6%	-26.7%		

Analysen visar i detta fall en genomsnittlig avvikelse om 7,4 % vilket anses betryggande. Det ska även sägas att bolagets IBNR är del av den initiala uppskattningen av slutlig skadekostnad vilket innebär att skadekostnaden är påverkad av IBNR under ett par år för att sedan sjunka i takt med att IBNR minskar. Slutsatsen av analysen är att bolagets reservsättningsprocess fungerar på ett betryggande sätt.

Återförsäkringsrisker

Oförutsedda återförsäkringsrisker kan uppstå på grund av otillräckligt, felaktigt eller bristande återförsäkringsskydd. Sådana risker kan uppstå om bolagets återförsäkringsprogram inte överensstämmer med den verksamhet som bolaget bedriver.

Bolaget har definierat i de försäkringstekniska riktlinjerna vilka förutsättningar som gäller för återförsäkring. Se även avsnittet totalt risktagande och solvenskapital ovan.

Matchningsrisker

Matchningsrisker uppstår i bolagets investeringar och i dess försäkringsaffär.

På investeringssidan uppstår matchningsrisken inom marknads, likviditets och valutariskerna. Dessa är behandlade ovan.

Inom försäkringsområdet uppstår matchningsriskerna vid en obalanserad försäkringsportfölj. Detta kan uppstå om riskspridning mellan försäkringsklasser saknas eller kumuleffekter.

SKFAB är ett försäkringsbolag som försäkrar ägarkommunerna eller dess intressen. Någon riskspridning eller undvikande av kumuleffekter utanför vad affärsplanen kan medge finns inte.

Bolagets avgivna återförsäkring och styrdokument är uppbyggda efter detta.

Händelser av väsentlig betydelse

Inga händelser av väsentlig betydelse har rapporterats under 2019.

Sammanfattning

Bolaget har god kontroll över sina risker. Funktionen för riskkontroll har inte identifierat några materiella avvikelser.

Stockholm den 7 oktober 2019

Erik Yllén

Funktionsansvarig för riskkontroll