



Göteborgs
Stad

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för försäkringsdistribution (IDD)

Reglerande styrande dokument

Policy
► Riktlinje
Regel
Anvisning
Rutin
Instruktion

Göteborgs Stads styrsystem



Utgångspunkterna för styrningen av Göteborgs Stad är lagar och författningar, den politiska viljan och stadens invånare, brukare och kunder. För att förverkliga utgångspunkterna behövs förutsättningar av olika slag. Stadens politiker har möjlighet att genom styrande dokument beskriva hur de vill realisera den politiska viljan. Inom Göteborgs Stad gäller de styrande dokument som antas av kommunfullmäktige och kommunstyrelsen. Därutöver fastställer nämnder och bolagsstyrelser egna styrande dokument för sin egen verksamhet. Kommunfullmäktiges budget är det övergripande och överordnade styrande dokumentet för Göteborgs Stads nämnder och bolagsstyrelser.

Om Göteborgs Stads styrande dokument

Göteborgs Stads styrande dokument är våra förutsättningar för att vi ska göra rätt saker på rätt sätt. De anger vad nämnder/styrelser och förvaltningar/bolag ska göra, vem som ska göra det och hur det ska göras. Styrande dokument är samlingsbegreppet för dessa dokument.

Stadens grundläggande principer såsom demokratisk grundsyn, principer om mänskliga rättigheter och icke-diskriminering omsätts i praktisk verksamhet genom att de integreras i stadens ordinarie beslutsprocesser. Beredning av och beslut om styrande dokument har en stor betydelse för förverkligandet av dessa principer i stadens verksamheter.

De styrande dokumenten ska göra det tydligt både för organisationen och för invånare, brukare, kunder, leverantörer, samarbetspartners och andra intressenter vad som förväntas av förvaltningar och bolag. De styrande dokumenten ligger till grund för att utkräva ansvar när vi inte arbetar i enlighet med vad som är beslutat.

Styrande dokument			
Kommunala föreskrifter		Planerande och reglerande styrande dokument	
Normgivning mot enskild	Riktade styrande dokument	Planerande styrande dokument	Reglerande styrande dokument

Beslutad av: Styrelse	Gäller för: Försäkrings AB Göta Lejon	Diarienummer: 0082/24	Datum och paragraf för beslutet: 2024-10-17 § 108
Dokumentsort: Riktlinje	Giltighetstid: Tillsvidare	Senast reviderad: 2023-10-12	Dokumentansvarig: Vd

Bilagor:

Sammanställning av relevanta utbildningsområden avseende lämplig kunskap och kompetens

Innehåll

Inledning	4
Syftet med denna riktlinje	4
Vem omfattas av riktlinjen	4
Lagbestämmelser	4
Koppling till andra styrande dokument	4
Riktlinje	5
Produkttillsyn och styrning	5
Målgrupp för Göta Lejons verksamhet.....	5
Rådgivning	5
Undantag vid stora risker.....	6
Produktutveckling och godkännande	6
Övergripande processflöde	7
Klagomål	7
Kunskap, kompetens och anseende	7
Ersättning.....	7
Krav för de som handhar distribution	8
Allmänna krav	8
Särskilda krav på kunskap och kompetens.....	8
Utbildning	9
Information.....	9
Dokumentation.....	10
Fastställande och efterlevnad	10
Bilaga	11

Inledning

Syftet med denna riktlinje

Denna riktlinje syftar till intern kontroll och styrning av försäkringsdistribution och anger de krav på kompetens för de personer som leder företaget eller arbetar med försäkringsdistribution på Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Göta Lejon.

Vem omfattas av riktlinjen

Denna riktlinje gäller tillsvidare för personer som leder eller arbetar med försäkringsdistribution på bolaget.

Lagbestämmelser

Denna riktlinje har upprättats i enlighet med Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution (FDL), Försäkringsrörelselag (2010:2043) (FRL) Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution samt Försäkringsavtalslag (2005:104) (FAL).

Koppling till andra styrande dokument

Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för ersättningar
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av klagomål
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning
Försäkrings AB Göta Lejons riskpolicy
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för reservsättning
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för teckningsrisker
Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för återförsäkring

Riktlinje

Produkttillsyn och styrning

Målgrupp för Göta Lejons verksamhet

Göta Lejon är ett captivebolag som ingår i koncernen Göteborgs Stadshus AB som är moderbolag för Göteborg stads aktiebolag.

Göta Lejon försäkrar endast verksamhet som bedrivs av Göteborgs kommun och av staden ägda bolag. Göta Lejon tillhandahåller egendoms- motorfordons-, spårvagns- och ansvarsförsäkring samt upphandlar försäkring i övrigt, till exempel olycksfall, tjänsteresa, och vd-styrelseansvarsförsäkring. Skadereglering och riskbesiktningar utförs av externa parter och Göta Lejon upphandlar återförsäkring för sin verksamhet.

Göteborgs stad består av bolag och förvaltningar samt upprättar en sammanställd redovisning för koncernen. Således undantas stora delar av lagens krav på information och produktgodkännande avseende egendoms- och ansvarsförsäkring med hänvisning till 4 kap 12 § samt 5 kap. 22 § Försäkringsdistributionslagen, FDL.

Göta Lejon tillhandhåller även olycksfallsförsäkring för elever med flera och har av den anledningen visst behov av riktlinjer. Försäkringen är en kollektiv försäkring för vilken de försäkrade inte själva erlägger premie, utan denna betalas av Göteborgs kommun.

Göta Lejon har således inte en traditionell försäljning och distribution, utan är begränsad till försäkring för ägarna och vad de uppper att de vill ha för försäkringsskydd.

Rådgivning

Som beskrivits ovan är det inte Göta Lejon utan ägaren/försäkringstagaren själv som avgör vad för slags försäkring som ska tillhandahållas. Inom ramen för detta har Göta Lejon att på bästa sätt rådgöra med ägaren och se till att det försäkringsskydd som framtas är anpassat efter de önskemål och behov som denne har baserat på ett tillräckligt stort analysmaterial till omfattning och kvalitet.

All rådgivning ska dokumenteras och sparas under bolagets I-katalog för respektive kund, om inte annat föreskrivs i bolagets dokumenthanteringsplan, i enlighet med de krav som ställs i 12 kap. Finansinspektionens författningssamling, FFFS, 2018:10.

Undantag vid stora risker

Enligt FDL gäller undantag från vissa krav i FDL vid distribution av försäkringar mot stora risker. När distribution av försäkringar bedrivs mot stora risker är Göta Lejon undantagna från kraven avseende:

- i. intern process för produktgodkännande enligt 4 kap. 7 – 11 §§ FDL, och
- ii. informations- och dokumentationskrav enligt 5 kap. 1 – 13 och 21 §§ FDL.

Med stora risker avses i 3 kap. 16 § Försäkringsrörelselagen, FRL, för Göta Lejons del följande relevanta försäkringsklasser och med nedan angivna förutsättningar:

- Landfordon, klass 3.
- Spårfordon, klass 4.
- Fartyg (klass 6)
- Godstransport, klass 7.
- Brand och naturkrafter, klass 8.
- Annan sakskada (direkt), klass 9.
- Motorfordonsansvar, klass 10.
- Fartygsansvar, klass 12.
- Allmän ansvarighet, klass 13.
- Annan förmögenhetsskada, klass 16.

Ovan angivna försäkringsklasser 3, 8–10, 13 och 16 är endast att klassificera som stora risker om försäkringstagaren är näringsidkare och minst två av följande förutsättningar är uppfyllda enligt fastställda resultat- och balansräkning:

- a) försäkringstagaren har en balansomslutning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 6 200 000 euro
- b) försäkringstagaren har en bruttoomsättning som uppgår till minst ett belopp motsvarande 12 800 000 euro
- c) försäkringstagaren har haft i genomsnitt minst 250 personer anställda.

Om försäkringstagaren ingår i en koncern som avger koncernredovisning, ska ovan i a) – c) angivna förutsättningar gälla koncernen.

Ovan innebär att vad som anges nedan om produktgodkännande och informations- och dokumentationskrav inte gäller avseende ovan angivna försäkringsklasser.

Produktutveckling och godkännande

Produktutveckling sker i samråd med ägaren, skadereglerare, kundansvariga, aktuarie, riskhanteringsansvarig och styrelsen. I Göta Lejons instruktioner och riktlinjer för reservsättningsrisker, riskhantering, tecknings- och återförsäkringsrisker finns ytterligare detaljerade krav på processen.

Produkten ses över löpande och kundens behov fångas upp genom årliga kundmöten samt möten vid behov. Göta Lejon beaktar därvid villkorens utformning och omfattning på marknaden genom att granska andra bolags villkor och rådgöra med upphandlad försäkringsrådgivare.

När extern försäkringsrådgivare anlitas finns krav i upphandlingarna att denne ska samarbeta och tillhandahålla all den information som Göta Lejon behöver för att kunna bedöma försäkringarnas omfattning och kvalitet, samt vid behov processen för produktens framställning och målgrupp.

Godkännande av mindre ändringar inom ramen för Göta Lejon instruktioner och riktlinjer sker av vd, större förändringar där behov finns av strategiska överväganden beslutas av styrelsen.

Övergripande processflöde



Klagomål

Klagomål handhas genom klagomålsansvarig, se *Försäkrings AB Göta Lejons riktlinje för hantering av klagomål*.

Kunskap, kompetens och anseende

Göta Lejon har fastställt en riktlinje för lämplighetsprövning avseende styrelse, ledning och nyckelfunktioner samt även krav i form av befattningsbeskrivningar.

Bedömningen av kunskap och kompetens ska innefatta professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

Dessa krav dokumenteras vid anställningen och följs upp vid utvecklingssamtal genom jämförelse med befattningsbeskrivning.

Ersättning

Göta Lejons personal har endast fast lön i enlighet med bolagets riktlinje för ersättningar. Göta Lejon tillämpar således inga rörliga ersättningar för ledning och anställda.

Krav för de som handhar distribution

Särskilda krav gäller personal som direkt deltar i distributionen av försäkringar, vilket omfattar följande personalkategorier:

- Skadeansvarig
- Kundansvariga
- Ansvarig för skadeförebyggande arbete och riskingenjör
- Vice vd
- Vd

För dessa personalkategorier gäller nedanstående allmänna krav och krav på kunskap och kompetens.

Allmänna krav

De som sysslar med distribution inom företaget får inte vara underårig, i konkurs, ha näringsförbud eller förvaltare. De får inte förekomma i belastningsregistret avseende allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet samt ska ha visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter. De ska även ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska bedrivas och uppfylla kraven på fortlöpande fortbildning och yrkesutveckling.

Dessa krav dokumenteras vid anställningen, följs upp vid utvecklingssamtal samt kontrolleras genom prövning av vandel (anseende) minst vartannat år.

Särskilda krav på kunskap och kompetens

Reglerna kring vilken kunskap som krävs utgår från den typ av försäkringsprodukter som distribueras. Nivån på kunskapen ska alltid vara lämplig och tillräcklig för den verksamhet som Göta Lejon bedriver. Reglerna skiljer sig därmed åt beroende på vilka typer av försäkringsprodukter som ska distribueras och vilken personalkategori den anställde tillhör.

En anställd som direkt deltar i Göta Lejons försäkringsdistribution måste vidare ha kompetens för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag som är hänförliga till försäkringsdistribution enligt de krav som gäller för den aktuella verksamheten. Lämplig praktisk erfarenhet uppfylls genom att den anställde antingen tidigare har arbetat med relevanta arbetsuppgifter hos försäkringsdistributör eller utför sina arbetsuppgifter hos Göta Lejon under övervakning av en annan person som uppfyller kraven på kunskap och kompetens och som tar fullt ansvar för att uppgifterna utförs korrekt. Övervakning sker så länge Göta Lejon bedömer detta nödvändigt och den anställde uppnått erforderlig praktisk erfarenhet.

I bilaga till denna riktlinje finns en sammanställning av relevanta utbildningsområden avseende lämplig kunskap och kompetens samt fortbildning och yrkesutveckling avseende verksamheten i Göta Lejon. Sammanställningen gäller för de personalkategorier som omfattas av riktlinjerna. För vd och övrig ledning hänvisas till riktlinjer för lämplighetsprövning.

Utbildning

Nyanställd personal som deltar i försäkringsdistribution hos Göta Lejon ska inom 12 månader genomgå relevant utbildning omfattande minst 15 timmar. I utbildningen ska det ingå ett test som ger den anställde ett certifikat.

Personal som deltar i försäkringsdistribution hos Göta Lejon erbjuds regelbundet utbildning inom relevanta områden för att kunna vidmakthålla och utveckla sina kunskaper inom försäkringsområdet. Utbildning tas upp i de utvecklingssamtal som hålls och då dokumenteras även genomförda utbildningar. Utbildning sker i följande former:

- Regelbunden intern utbildning som ges av Göta Lejons funktioner för regelefterlevnad samt riskhantering.
- Fortlöpande bildning och utveckling av yrkeskompetens genom externa kurser. Vid externa kurser krävs att kursdeltagare erhåller kursintyg som kan verifieras av Göta Lejon.
- Internt arrangerade utbildningar.

Utbildningstillfällena ska vara spridda under året så att alla anställda som omfattas av riktlinjerna ges möjlighet att delta i 15 timmars fortbildning per år. Uppföljning genom test av mindre omfattning ska genomföras varje år. Samtliga tester ska tillhandahållas av Göta Lejon och granskas av funktionen för regelefterlevnad.

Göta Lejon ska dokumentera de åtgärder som bolaget vidtar för att uppfylla kraven som ställs i lag och föreskrifter. Detta ska ske genom förande av register gentemot varje enskild medarbetare, samt i protokoll vid planering inför interna utbildningstillfällen.

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

Information

En sammanställd redovisning upprättas för Göta Lejons ägare.

I de fall fråga om information aktualiseras (kollektiv olycksfallsförsäkring och rättsskydd) ska information lämnas enligt 5 kap. 1, 9, 13 §§ FDL samt kap. 11 FFFS 2018:10. Information lämnas i god tid innan, vid förändringar och förnyelse (om behov föreligger).

Information lämnas kostnadsfritt i pappershandling, eller på annat varaktigt medium eller för kunden tillgänglig webbplats om kunden själv valt att få informationen på annat varaktigt medium än papper. Vid skadeförsäkring ska särskilt standardiserat produktblad i form av papper eller annat varaktigt medium användas, (se EIOPA/FI).

Informationen ska vara klar och koncis samt lämnas på svenska eller annat officiellt språk inom EES där risken är belägen, där åtagandet görs eller efter överenskommelse med kunden.

Dokumentation

I de fall fråga om information aktualiseras (kollektiv olycksfallsförsäkring och rättsskydd) Göta Lejon ska dokumentera vad som framkommit vid distributionstillfället och lämna dokumentation till kunden. Göta Lejon ska därmed i enlighet med 5 kap. 21§ FDL och 12 kap. FFFS 2018:10 dokumentera vad som har förekommit vid försäkringsdistributionen.

Fastställande och efterlevnad

Riktlinjen fastställs av styrelsen och träder i kraft dagen för beslut. Riktlinjen ska fastställas och godkännas minst en gång per år även om inga ändringar görs. Vd ansvarar för uppdatering av riktlinjen.

Vd ansvarar för att de skyldigheter som anges i denna riktlinje avseende kunskap och kompetens för de som direkt deltar i distributionen av försäkringar fullgörs.

Bilaga

Sammanställning av relevanta utbildningsområden avseende lämplig kunskap och kompetens

Kunskap/kompetens	Innehåll	Kunskapsnivå
Regelverken	<ul style="list-style-type: none">- Lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution- Förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution- Föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution- EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution	God kunskap
Affärsstrategi etc.	<ul style="list-style-type: none">- Kunskap om Göta Lejon- Interna regler för verksamheten med försäkringsdistribution- Hantering av klagomål och intressekonflikter	God kunskap
Försäkringsprodukten	<ul style="list-style-type: none">- Bolagets försäkringar och tilläggsrisker- Villkor- Skadereglering	Mycket god kunskap
Försäkringsmarknaden	<ul style="list-style-type: none">- Kunskaper om marknaden för att förstå Göta Lejons förutsättningar för affären	Övergripande kunskap
Försäkringskompetens	<ul style="list-style-type: none">- Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för produkten- Affärsetiska normer och bedömning av kundernas behov	God kunskap
Finansmarknaden	<ul style="list-style-type: none">- Skuldtäckning och solvenskrav och hur det påverkas av och begränsar försäkringars omfattning.	Övergripande kunskap
Risk	<ul style="list-style-type: none">- Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget och för kunderna.	Övergripande kunskap