

**RIKTLINJER FÖR LÄMPLIGHETSPRÖVNING AV STYRELSE,
LEDNING OCH NYCKELFUNKTIONER I S:T ERIK FÖRSÄKRINGS
AB**

FASTSTÄLLD AV STYRELSEN 2021-11-19

1	ALLMÄNT	3
2	FUNKTIONER OCH ANMÄLAN AV DESSA	3
2.1	Funktioner	3
2.2	Anmälan till Finansinspektionen.....	3
3	PRÖVNINGSGRUNDER	3
3.1	Lämplighet	3
3.1.1	Generella krav	3
3.1.2	Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet	4
3.1.3	Krav på lämplighet.....	4
3.2	Anseende	4
4	STYRELSELEDAMÖTER	4
4.1	Lämplighetskrav	4
4.2	Process.....	5
4.3	Periodicitet	6
5	BOLAGETS LEDNING	6
6	NYCKELFUNKTIONER	6
6.1	Aktuarie.....	6
6.2	Funktionen för regelefterlevnad.....	7
6.3	Internrevision	7
6.4	Riskhanteringsfunktionen.....	7
7	ANSVARIGA FÖR FUNKTIONER VID OUTSOURCING	7
8	ÖVRIGA FUNKTIONER	7
	BILAGA 1 – KRAV PÅ ANSEENDE	8
	BILAGA 2 – KRAV PÅ STYRELSE/STYRELSELEDAMOT	10
	BILAGA 3 – KRAV PÅ VD	13
	BILAGA 4 – KRAV PÅ AKTUARIE	16
	BILAGA 5 – KRAV PÅ FUNKTIONEN FÖR REGELEFTERLEVAD	19
	BILAGA 6 – KRAV PÅ INTERNREVISION	21
	BILAGA 7 – KRAV PÅ RISKHANTERINGSFUNKTIONEN	23
	BILAGA 8 - STYRELSENS SAMMANLAGDA KOMPETENSIVÅ	25
	BILAGA 9 - UTBILDNINGSPÅN FÖR STYRELSEN 20XX-20XX	29

1 Allmänt

Dessa riktlinjer har upprättats i enlighet med de rättsregler som anges i dokumentet ”Register över rättsregler”.

Dessa riktlinjer syftar till att de personer som driver företaget eller har andra nyckelfunktioner uppfyller de krav på kvalifikationer, kunskaper, relevanta erfarenheter, anseende och övrig lämplighet som krävs för att företaget förvaltas och drivs på ett professionellt sätt.

Riktlinjerna är föremål för revidering och skall fastställas årligen av styrelsen för S:t Erik Försäkrings AB.

2 Funktioner och anmälan av dessa

2.1 Funktioner

Styrelsen fastställer årligen eller vid behov de funktioner som ska omfattas av dessa riktlinjer.

Följande funktioner omfattas av riktlinjerna:

- Styrelsen
- VD och ev. ställföreträdare
- Aktuarie
- Internrevision
- Funktionen för regelefterlevnad
- Funktionen för riskhantering

Förutom dessa centrala funktioner ska personer som utför funktioner av särskild vikt för företaget med avseende på dess verksamhet och organisation anses vara nyckelfunktioner.

VD ansvarar för att löpande kontrollera vilka funktioner som omfattas av dessa krav samt identifiera andra funktioner som bör omfattas samt meddela detta till styrelsen samt funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad.

2.2 Anmälan till Finansinspektionen

Styrelseordföranden ansvarar för anmälan till Finansinspektionen av styrelseledamöter. Ansvaret kan delegeras.

VD ansvarar för att anmälan av personer som utför eller ansvarar för nyckelfunktioner, förändringar av dessa samt skälen därför, sker till Finansinspektionen. Ansvaret kan delegeras.

3 Prövningsgrunder

Den prövning som utförs består utav en samlad bedömning av både lämplighet och anseende enligt vad som anges nedan.

3.1 Lämplighet

3.1.1 Generella krav

Bedömningen 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.

3.1.2 Förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet

De respektive arbetsuppgifter som tilldelats enskilda medlemmar ska beaktas så att kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter är tillräckligt diversifierade, med syftet att företaget ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

3.1.3 Krav på lämplighet

Krav på lämplighet framgår nedan under respektive funktion.

3.2 Anseende

Bedömningen av en persons anseende ska innefatta en granskning av personens ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

Avseende brott ska preskriptionstiden för eventuella brott eller andra påföljder enligt nationell lagstiftning bedömas.

Av bilaga 1 framgår de undersökningar av anseende som ska ske. Därutöver bör undersökningen kompletteras med UC, registerkontroll, KFM e.dy.

Anseendet prövas med samma periodicitet som lämpligheten.

4 Styrelseledamöter

4.1 Lämplighetskrav

Varje person som ingår i styrelsen ska var för sig vara kunnig och lämplig för sina arbetsuppgifter. Styrelsen ska dessutom sammantaget besitta nödvändiga erfarenheter och kunskaper samt ha ett gott anseende.

Styrelsens sammantagna kvalifikationer, kunskap och erfarenheten ska avse åtminstone följande områden:

- Försäkrings- och finansmarknaden
Kunskap om den aktuella marknaden, vilket innebär kännedom och förståelse för den affärsmiljö (produkt), finansiella miljö (ekonomi) och marknadsmiljö (kunder, distribution och marknad) som företaget arbetar inom.
- Företagets affärsstrategi och affärsmodell.
- Företagsstyrningssystem
Detta inkluderar kunskap och förståelse för de risker bolaget är exponerat mot, hur de hanteras och kontrolleras. Därutöver förmåga att bedöma effektiviteten i företagsstyrningen, översynen och kontrollen av verksamheten, samt förmåga att förändra denna om det skulle behövas.

- Finansiella- och aktuariella analyser
Förmåga att förstå företagets ekonomiska och aktuariella information, identifiera nyckelfrågor, sätta upp lämpliga kontroller och ta nödvändiga åtgärder baserat på informationen.
- Regelverk och lagstadgade krav
Förståelse för och kunskap om det regelverk inom vilket företaget agerar och en förståelse och kunskap om bolagets förmåga att anpassa sig till förändringar i regelverket.

En enskild ledamot i styrelsen behöver inte besitta expertkunskaper inom samtliga de listade områdena, utan det är tillräckligt att styrelsen sammantaget har den kunskap, kompetens och erfarenhet inom de listade områdena som krävs för att på ett sunt och tillförlitligt (prudent) sätt styra företaget.

Vidare behöver inte styrelsen vid varje tillfälle ha den kompetens som man fastställt. Specialistkunskaper kan vid behov köpas in via externa leverantörer när beslut i sådana frågor ska fattas. Styrelsen måste då fastställa att de kompetenskrav man fastställt uppfylls av den externa parten.

Av bilaga 2 framgår de bolagsanpassade krav som ställs på styrelsen och enskilda ledamöter.

4.2 Process

Styrelsen utvärderar sig själv genom att gemensamt diskutera de kompetensbehov som man fastställt och eventuellt revidera dessa. När styrelsen således skapat en gemensam syn på kompetensen tar varje ledamot och gör en självskattning i enlighet med bilagor 1 och 2. Resultatet sammanställs av ordföranden som redovisar detta för styrelsen. Styrelsen diskuterar resultatet och upprättar en eventuell utbildningsplan för styrelsen som helhet eller för en specifik ledamot.

Efter en revidering av kompetensbehoven ska:

- styrelsen genomföra en utvärdering av både styrelsens kollektiva- och enskilda ledamöters kompetens.
- ordföranden meddela ägarna de nya kompetenskraven

Vid förändringar av styrelsens sammansättning är det viktigt att kontrollera om förändringen innebär att styrelsens kollektiva kompetens inte uppnås.

Styrelseordföranden ansvarar för att:

- innan bolagsstämman, och vid behov, informera ägarna om de kompetenskrav som styrelsen fastställt för ledamöter.
- genomföra en utvärdering av om den kvarvarande styrelsen uppfyller de fastställda kompetenskraven
- informera en tillträdande ledamot om de kompetenskrav som styrelsen fastställt,
- dokumentera tillträdande ledamots CV
- se till att tillträdande ledamot gör en självskattning enligt bilaga 2, att kontroll av anseende enligt bilaga 1 sker samt att eventuella utbildningsbehov dokumenteras.

4.3 Periodicitet

Styrelsens självskattning och revidering av kompetenskraven ska ske minst årligen.

Revidering skall även ske om bolagets verksamhet påverkas i betydande mån. Så kan ske vid ex:

- förändring av styrelsens sammansättning,
- ändrade legala krav på bolaget
- nya produkter som kan kräva ändrad kompetens
- bolagets risker ändras väsentligt

5 Bolagets ledning

Bolagets ledning består utav VD.

VD skall leda och förvalta bolaget i enlighet med gällande lag, bolagsordning och arbetsordning.

VD ska ha de kvalifikationer och erfarenheter som behövs för att på ett professionellt sätt förvalta och driva ett försäkringsföretag av den art och omfattning som S:t Erik Försäkrings AB har. Kompetenskrav framgår av bilaga 3.

Utvärdering sker löpande av styrelsen med styrelseordföranden som ansvarig samt årligen av ägaren i samband med rekrytering och lönesättning, se bolagets Arbetsordning. Utvärdering ska även övervägas vid:

- ändrade legala krav på bolaget eller VD
- nya produkter som kan kräva ändrad kompetens
- bolagets risker ändras väsentligt

6 Nyckelfunktioner

Utvärdering och behov av utbildning för anställd i nyckelfunktion sker i enlighet med bolagets regelverk för utvecklingssamtal och för outsourcad verksamhet i enlighet med bolagets riktlinjer för aktuell funktion samt rutiner för kontraktsuppföljning.

Utvärdering sker vid anställning/outsourcing och därefter minst årligen samt vid behov med anledning av förändrad verksamhet eller förändrade krav avseende funktionen, ex. vid:

- ändrade legala krav på bolaget eller funktionen
- nya produkter som kan kräva ändrad kompetens
- bolagets risker ändras väsentligt

6.1 Aktuarie

Aktuarie i S:t Erik Försäkrings AB ska vid vart tillfälle uppfylla de kompetenskrav som ställs på ansvarig aktuarie enligt gällande rätt, bolagets instruktion för aktuarien ev. befattningsbeskrivning samt enligt bilaga 4.

6.2 Funktionen för regelefterlevnad

Ansvarig för regelefterlevnad ska ha de kvalifikationer och erfarenhet som krävs för att på ett fackmannamässigt sätt uppfylla de arbetsuppgifter som framgår av gällande rätt, bolagets riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad, eventuell befattningsbeskrivning samt bilaga 5.

6.3 Internrevision

Internrevisionsfunktionen ska ha den kompetens som krävs för att på ett fackmannamässigt sätt utföra de arbetsuppgifter som framgår av gällande rätt, bolagets riktlinjer för internrevision, eventuell befattningsbeskrivning samt bilaga 6.

6.4 Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen ska ha den kompetens som krävs för att på ett fackmannamässigt sätt utföra de arbetsuppgifter som framgår av gällande rätt, bolagets riktlinjer för riskhanteringsfunktionen, eventuell befattningsbeskrivning samt bilaga 7.

7 Ansvariga för funktioner vid outsourcing

Den leverantör som utför en funktion ska uppfylla kraven för funktionen enligt detta dokument.

Ansvarig för den outsourcade funktionen på bolaget ska ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter avseende funktionen för att kunna leda och kontrollera leverantörens utförande av tjänsten med hänsyn till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i företagets verksamhet. Ledning hämtas i tillämpliga delar från de krav som ställs på funktionen.

8 Övriga funktioner

Samtliga anställda/leverantörer i övriga funktioner ska ha den kompetens som krävs för att i ett försäkringsföretag med verksamhet av den art och omfattning som S:t Erik Försäkrings AB bedriver, på ett professionellt sätt utföra de arbetsuppgifter som framgår av aktuell befattningsbeskrivning eller, i förekommande fall, senaste förfrågningsunderlag.

Uppföljning sker i enlighet med bolagets regelverk för utvecklingssamtal och för outsourcad verksamhet i enlighet med bolagets riktlinjer för outsourcing samt rutiner för kontraktsuppföljning.

Bilaga 1 – Krav på anseende

Kontroll av persons anseende.

1. Har du

a) under de senaste tio åren blivit dömd vid svensk eller utländsk domstol, eller formellt blivit delgiven misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där fängelse ingår i straffskalan?

b) under de senaste tio åren blivit dömd till fängelse vid svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt a)?

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag.

2. Är du part i pågående brottmål?

3. Har, såvitt du känner till, du själv eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare, haft annan nyckelfunktion eller varit styrelsemedlem, alternativt har eller har haft kontroll över:

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig process (ej familjerättslig) eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

c) under de senaste tio åren fått skattetillägg av Skatteverket eller motsvarande utländsk myndighet?

d) varit föremål för ett ingripande (exempelvis särskild avgift, sanktionsavgift, föreläggande om att vidta åtgärder, anmärkning, varning eller återkallelse av ett tillstånd) av en tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

e) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet eller yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

f) under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

Ja: Om ja, bifoga en kopia av den utländska myndighetens

beslut.

4. Avser den aktuella lämplighetsprövningen en position i ett företag som bedriver, eller planerar att bedriva, försäkringsdistribution?

5. Om svaret på fråga 4 är ja, har du

a) under de senaste fem åren haft skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten?

b) under de senaste fem åren fått ett tillstånd, registrering eller medlemskap återkallad eller upphävt efter beslut av ett tillsyns- eller regeringsorgan alternativt en yrkes- eller branschorganisation?

c) under de senaste fem åren antingen i) ingått i ledningen för en juridisk person som fått ett tillstånd, registrering eller medlemskap återkallad eller upphävt efter beslut av ett tillsyns- eller regeringsorgan alternativt en yrkes- eller branschorganisation eller ii) ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen?

d) under de senaste fem åren förklarat dig avstå från, eller ingått i ledningen för en juridisk person som förklarat sig avstå från, tillstånd att driva sådan verksamhet som faller under Finansinspektionens tillsyn?

e) under de senaste fem åren drivit verksamhet, eller ingått i ledningen för en juridisk person som drivit verksamhet som står under Finansinspektionens tillsyn utan att ha erforderligt tillstånd till det?

f) under de senaste fem åren drivit verksamhet, eller ingått i ledningen för en juridisk person som drivit verksamhet med försäkringsförmedling eller försäkringsdistribution som fått sitt tillstånd återkallat för att förutsättningarna för tillstånd inte längre uppfylldes eller för att tillståndspliktig verksamhet inte utövats under en sammanhängande tid av sex månader?

Om du svarat ja på någon av frågorna under 1-3, eller nej på fråga 4 ovan, redogör för omständigheterna:

6. Uppge om din position i bolaget samt dina övriga engagemang kan ge upphov till eventuella intressekonflikter och redogör för hur dessa ska hanteras.

Person som ansökan/anmälan avser

Datum:

.....

Namnteckning

Bilaga 2 – Krav på styrelse/styrelseledamot

Sammanställning av styrelsens/styrelseledamots grundläggande kompetens

Namn: _____

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende ledamoten.

1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet

2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå

3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering

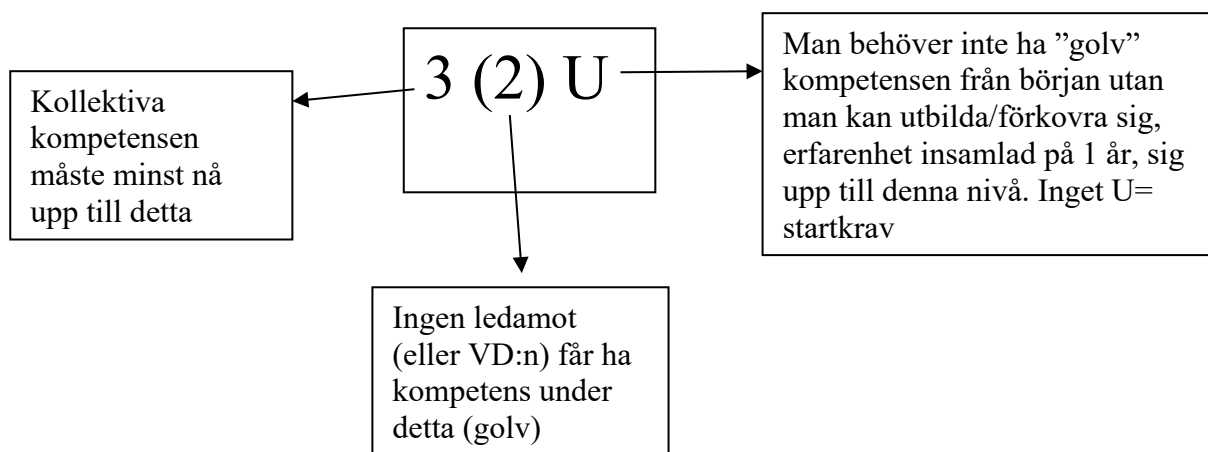
4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	Ledamot	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	4(2)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen.	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning, skuldtäckning och solvenskrav)	4(2)U		
Försäkringsprodukter	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	4(2)U		
Försäkringskompetens	Övergripande förståelse för affären, försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	4(3)U		
Ekonomi	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	4(2)U		

Försäkringsredovisning	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget	4(2)U		
Regelverk	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	4(2)U		
Affärsstrategi	Know your business, kunskap om S:t Erik Försäkrings AB för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur det hänger ihop.	4(3)U		
Aktuariell kompetens	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering och dess risker (försäkringstekniska frågor)	3(2)U		
Bolagsstyrning	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(2)U		
Risk	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	4(2)U		
Juridik	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa. Detta för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlighetslag, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	3(2)U		

IT-system	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	2(1)U		
Informations- och IT-säkerhet (inkl. cybersäkerhet)	Grundläggande kunskaper om informations- och IT-säkerhet med förmåga att förstå vilka risker som finns och vad som krävs för att uppnå en ändamålsenlig informations- och IT-säkerhet.	3(2)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 3 – Krav på VD

Sammanställning av VD:s grundläggande kompetens.

Namn: _____

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende VD.

1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet

2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå

3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering

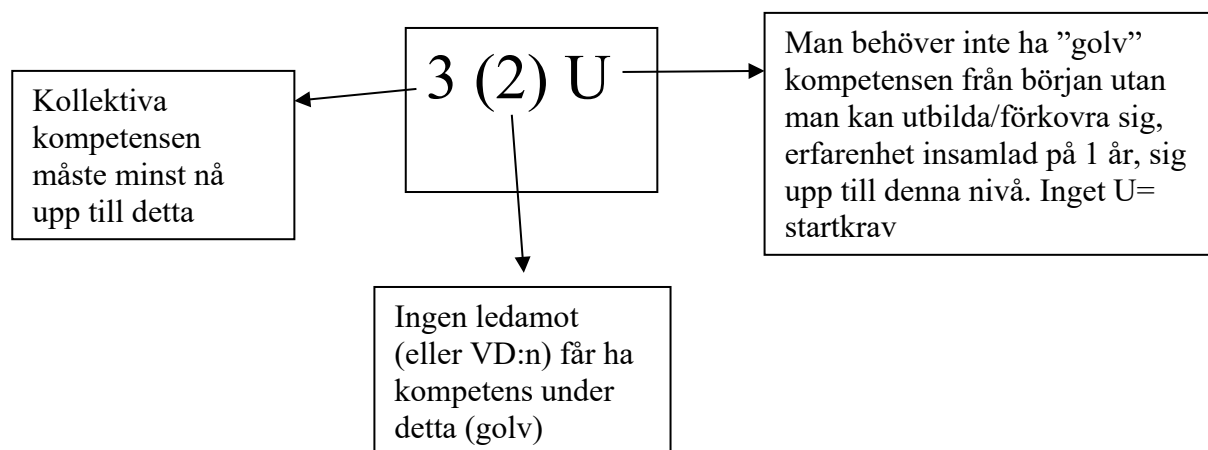
4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	VD	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	4(2)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen.	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning, skuldtäckning och solvenskrav)	4(3)U		
Försäkringsprodukten	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för produkten	4(3)U		
Försäkringskompetens	För att förstå affären, återförsäkring, försäkringsprocessen, bred definition, övergripande.	4(3)U		
Ekonomi	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	3(2)U		

Försäkringsredovisning	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget	3(2)U		
Regelverk	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	3(2)U		
Affärsstrategi	Know your business, kunskap om S:t Erik Försäkrings AB för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur det hänger ihop.	4(2)U		
Aktuariell kompetens	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering och dess risker (försäkringstekniska frågor)	3(2)U		
Bolagsstyrning	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(2)U		
Löpande förvaltning	Kunskap och förståelse för bolagets dagliga verksamhet/förvaltning.	3(2)U		
Risk	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	4(2)U		
Juridik	Allmän kunskap om legala krav utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa för att förstå de legala förut-sättningarna för bolagets verksamhet, t.ex.	3(2)U		

	arbetsrätt, offentlig rätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.			
IT, system	Grundläggande kunskap om IT för att ha förmågan att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	3(2)U		
Informations- och IT-säkerhet (inkl. cybersäkerhet)	Grundläggande kunskaper om informations- och IT-säkerhet med förmåga att förstå vilka risker som finns och vad som krävs för att uppnå en ändamålsenlig informations- och IT-säkerhet.	3(2)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 4 – Krav på aktuarie

Bolagets sammanställning av aktuariefunktionens kompetens

Namn: _____

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende aktuariefunktionen.

1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet

2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå

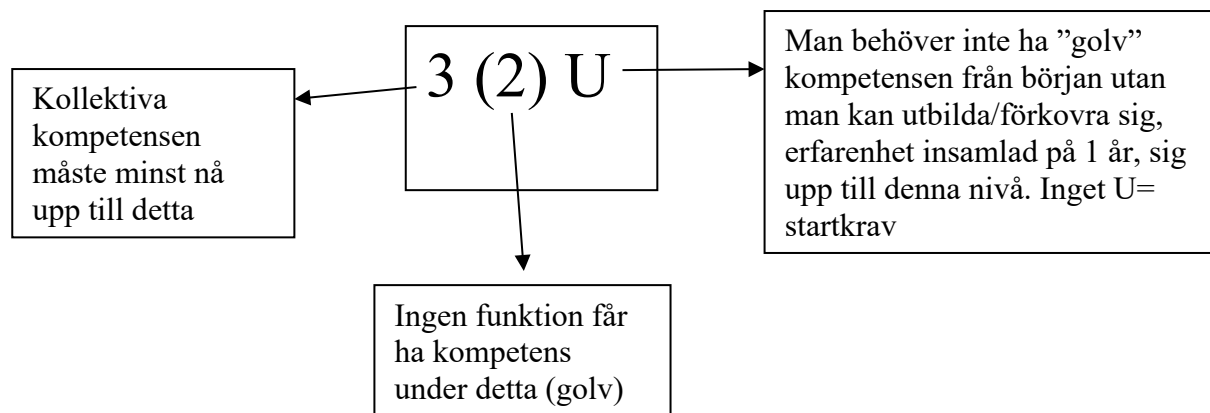
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering

4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	Omfattning	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknad	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären.	3(1)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning, placeringsverksamheten viktig, kapitalförvaltningen.	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning m.m.).	3(2)U		
Redovisningskunskap, kunna läsa årsredovisning, företagsekonomi i försäkringsbolag	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor.	4(3)U		
Regelverk	Grundläggande kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget.	3(2)U		
Produkten (försäkring), affären, branschen.	Kunskaper och erfarenhet av försäkring, försäkring för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(3)U		

Bolagsstyrning	Grundläggande kunskaper om styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	3(2)U		
Risker	Kunskaper och förståelse om konceptet risk och om hanteringen av de risker som är relevanta för bolaget.	4(3)U		
Uppgifter avseende beräkningar och vissa utredningar	Kunskap och erfarenhet gällande <ul style="list-style-type: none"> - Utförande av särskilda försäkringstekniska utredningar, - Övervakning av bolagets reservsättningsprinciper, - Vid behov kunna föreslå ändringar i försäkringstekniska riktlinjer, riktlinjer för skuldtäckning och försäkringstekniska avsättningar samt instruktion för hantering av reservsättningsrisker, och - Övervakning av bolagets solvens enligt gällande regelverk. 	4(4)U		
Uppgifter avseende prissättning, risk och volatilitet	Kunskap och erfarenhet gällande <ul style="list-style-type: none"> - Bolagets prissättning är lämpligt anpassad till riskutvecklingen, bolagets självbehåll, förväntad återförsäkringspremie, finansiell styrka, och avkastningskrav, - Utvärdering av bolagets prissättningsmodeller, - Bedömning av riskinnehållet i och prissättningen av nya försäkringsprodukter, och - Bedömning av volatilitet. 	4(4)U		
Övriga uppgifter	Kunskap och erfarenhet gällande <ul style="list-style-type: none"> - Trafikljusmodellen, - Svenska Aktuarieföreningens etiska regler. 	4(4)U		
Kommunikation	Aktuariefunktionen ska ha god förmåga att kommunicera och presentera sitt arbete.	3(2)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 5 – Krav på funktionen för regelefterlevnad

Bolagets sammanställning av funktionen för regelefterlevnads kompetens

Namn: _____

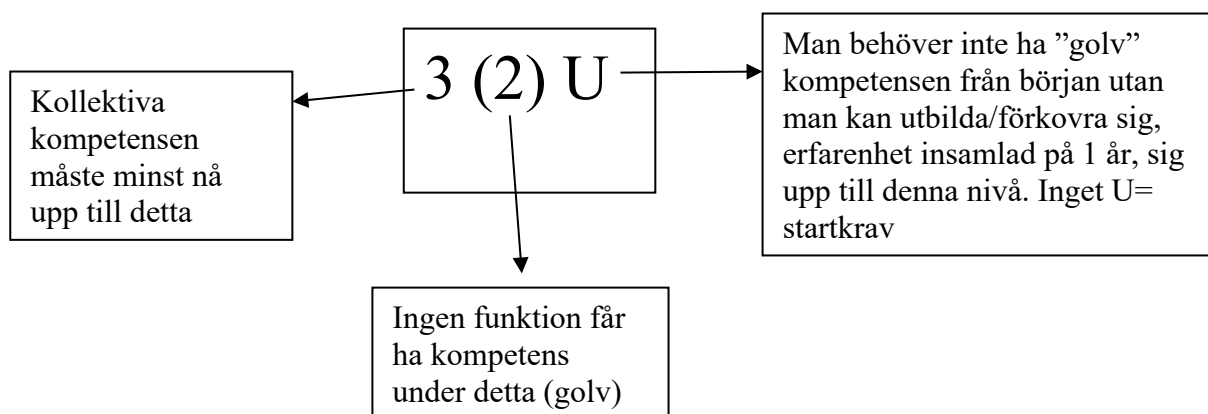
Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende regelefterlevnadsfunktionen.

- 1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet
 2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå
 3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering
 4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	Omfattning	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären.	3(2)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning, placeringsverksamheten viktig, kapitalförvaltningen	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning, skuldtäckning, solvenskrav)	3(2)U		
Ekonomi	Grundläggande kunskaper avseende redovisning/företagsekonomi.	3(2)U		
Regelverk och regelefterlevnad	Kunskap om de för bolaget relevanta lagar, förordningar, föreskrifter och interna regler samt god sed avseende verksamheten som bolaget bedriver.	4(4)U		
Övrig juridik	Kunskap om legala krav utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. LOU, offentlighetslag, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	4(3)U		

Produkten (försäkring), affären, branschen.	Kunskaper och erfarenhet av försäkring, för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	3(2)U		
Bolagsstyrning	Kunskaper om styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(3)U		
Utbildning	Kunskap och erfarenhet av att utbilda personal i nya regelverk.	4(3)U		
Interna regler	Erfarenhet och kunskap gällande utformningen av ett försäkringsbolag interna regler.	4(3)U		
Risker	Kunskap om de risker som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad och kunna identifiera och bedöma sådana risker.	4(4)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 6 – Krav på internrevision

Bolagets sammanställning av internrevisionens kompetens

Namn: _____

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende oberoende granskningsfunktionen.

1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet

2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå

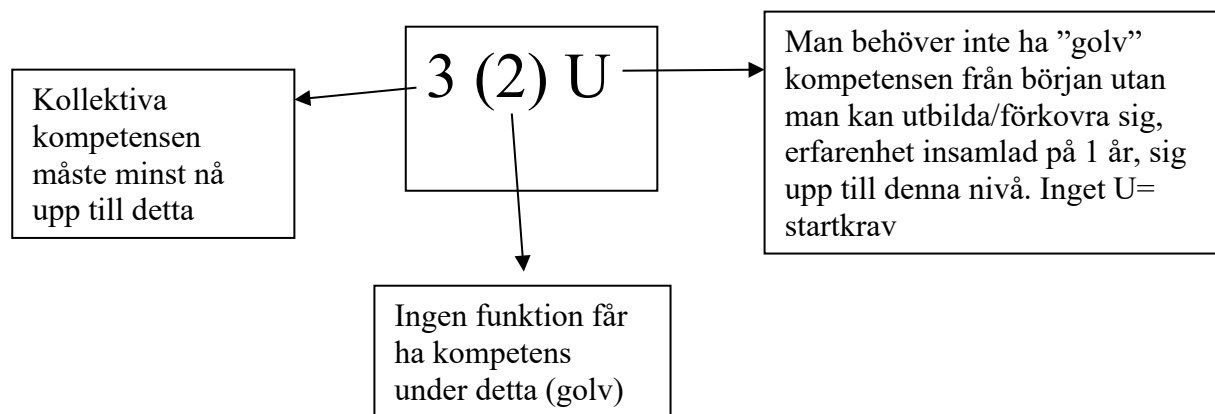
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering

4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	Omfattning	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknad	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären.	3(2)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning, placeringsverksamheten viktig, kapitalförvaltningen.	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning m.m.)	3(2)U		
Ekonomi	Grundläggande kunskaper avseende redovisning/företagsekonomi.	3(2)U		
Regelverk	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	4(3)U		
Övrig juridik	Kunskap om legala krav utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. LOU, offentlighetslag, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	4(3)U		

Produkten (försäkring), affären, branschen m.m.	Kunskaper och erfarenhet av försäkring, för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	3(2)U		
Bolagsstyrning	Kunskaper om styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(3)U		
Risker	Kunskaper om de risker som är förknippade med bolagets verksamhet och kunskap om hanteringen av dessa risker.	4(3)U		
Internrevision	Kunskap och erfarenhet av att granska och utvärdera den interna kontrollen, innefattande funktion för riskhantering samt funktion för regelefterlevnad.	4(4)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 7 – Krav på riskhanteringsfunktionen

Bolagets sammanställning av funktionen för riskhanterings kompetens

Namn: _____

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende riskfunktionen.

1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet

2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå

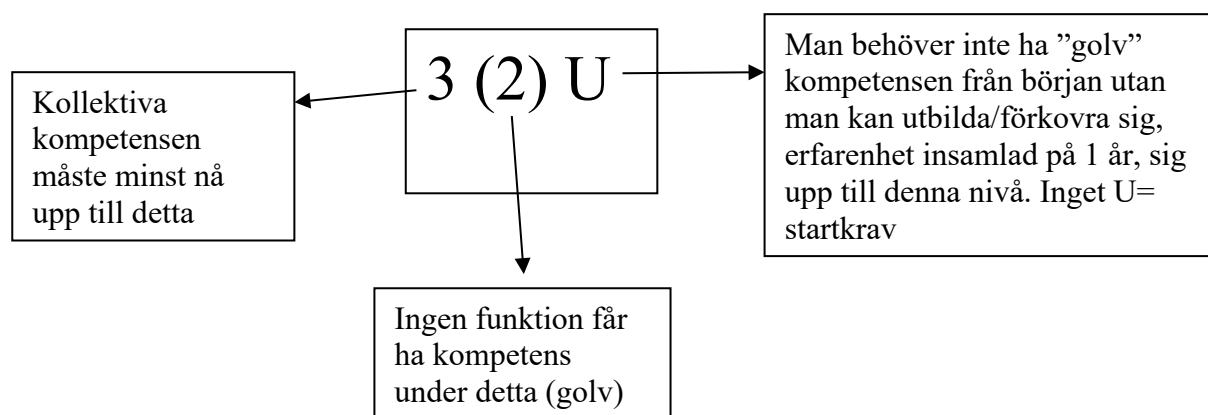
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering

4= Djup kunskap

Kompetens, kravprofil	Omfattning	Nivå	Egen nivå	Kommentarer
Stockholms stad, marknad	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären.	3(2)U		
Finansmarknaden, omvärldsbevakning, placeringsverksamheten viktig, kapitalförvaltningen.	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning m.m.).	3(2)U		
Analytisk förmåga	Förstå hur olika risker påverkar verksamheten och förmåga att kunna dra lämpliga slutsatser för hantering.	4(3)U		
Ekonomi	Grundläggande kunskaper avseende redovisning/företagsekonomi.	3(2)U		
Regelverk	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget.	3(2)U		

Övrig juridik	Kunskap om legala krav utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. LOU, offentligrätt, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	3(2)U		
Produkten (försäkring), affären, branschen.	Kunskaper och erfarenhet av försäkring, för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	3(2)U		
Bolagsstyrning	Kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	3(2)U		
Risker i verksamheten	Kunskap om risker som verksamheten är förknippad med samt självständigt kunna utvärdera och hantera dessa risker.	4(3)U		
Utbildning och kommunikation	Kunskap och erfarenhet av att kommunicera och kunna utbilda berörd personal i hanteringen av för bolaget relevanta risker.	4(3)U		

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 8 - Styrelsens sammanlagda kompetensnivå

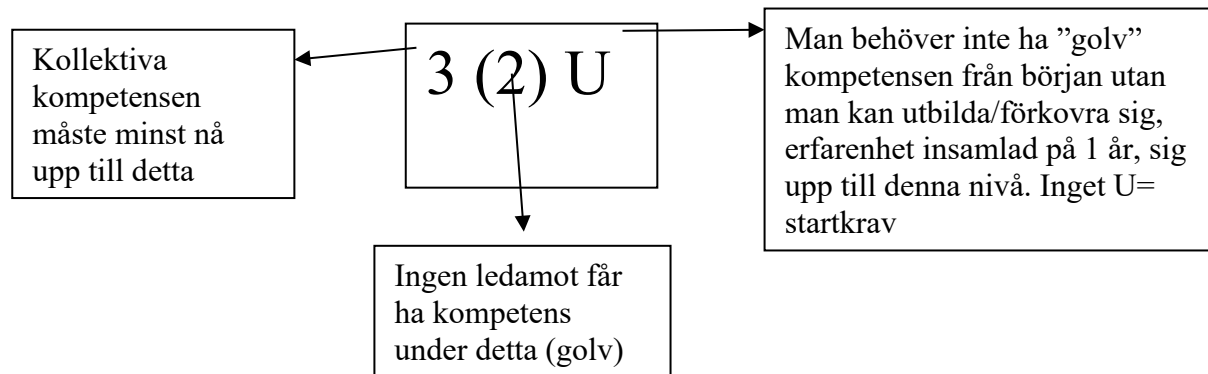
Sammanställning av styrelsens/styrelseledamots kompetens

Nedan besvaras med angivande av följande värden avseende ledamoten.									
1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet									
2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå									
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapport									
4= Djup kunskap									
Kompetens, kravprofil	Ledamot	Styrelsen	A	B	C	D	E	F	Styrelsen
Stockholms stad, marknaden (a)	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	4(2)U	4	3	4	3	3	4	4
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen. (a)	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker, (Kapitalförvaltning, skuldtäckning och solvenskrav)	4(2)U	4	4	4	3	3	3	4
Försäkringsprodukter (a)	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	4(2)U	3	4	3	2	3	3	4
Försäkringskompetens (a)	Övergripande förståelse för affären, försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	4(3)U	3	4	4	2	3	3	4

Ekonomi (d)	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	4(2)U	4	4	4	3	3	3	4
Försäkringsredovisning (d)	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget	4(2)U	3	4	3	2	3	3	4
Regelverk (e)	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	4(2)U	4	4	3	2	3	3	4
Affärsstrategi (b)	Know your business, kunskap om S:t Erik Försäkrings AB för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur det hänger ihop.	4(3)U	4	4	4	3	4	4	4

Aktuariell kompetens (d)	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering och dess risker (försäkringstekniska frågor)	3(2)U	3	4	3	2	3	3	4
Bolagsstyrning (c)	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning helst inom den finansiella sektorn för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.	4(2)U	4	4	4	3	3	3	4
Risk (c)	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	4(2)U	3	4	4	2	3	4	4
Juridik (e)	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa. Detta för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlig rätt, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt m.m.	3(2)U	4	4	4	2	4	4	4
IT-system (c)	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	2(1)U	3	3	3	2	3	3	3

Styrelsen enade sig om följande kod:



Bilaga 9 - Utbildningsplan för styrelsen 20xx-20xx

- Denna utbildningsplan utgör en del av det underlag som regelbundet ses över avseende styrelsens samlade kunskap och kompetens.
- Områden som listas utgår från Bilaga 2 (självskattning) som finns i Bolagets riktlinjer för lämplighetsbedömning.
- Denna utbildningsplan ska utvärderas årligen i samband med strategidagar samt vid behov, t.ex. vid nya regelverk som påverkar verksamheten.

- Tillhandahållare av utbildning kan vara externa utbildningar, eget anordnade interna utbildningar och/eller utbildning som tillhandahålls av bolagets kontrollfunktioner.
- Områdena som nämns kan slås samman i samma utbildningspass om lämpligt.
- Utbildningsplanen beslutas för hela styrelsen. Om det finns behov av utbildning för enskild styrelseledamot noteras detta särskilt.
- All styrelseutbildning ska dokumenteras och sparas.
- Styrelsens ordförande är ansvarig för att utbildningsplanen efterlevs.

Nivå av behov av styrelseutbildning	
L	Låg (L) (behov av utbildning är ej aktuell i dagsläget men bevakas)
M	Medel (M) (utbildning bör genomföras på sikt, inom två – tre år).
H	Hög (H) (utbildning bör genomföras inom ett år)

Utbildning	Övergripande innehåll	Exempel	Behov	Planerad för styrelsen (år)	Särskild notering för enskild styrelse-ledamot
Stockholms stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären				
Finansmarknaden, omvärldsbevakning, placeringsverksamhet, kapitalförvaltningen	Finansiella frågor för att förstå bolagets tillgångshantering och dess risker.	Kapitalförvaltning, skuldtäckningstillgångar, solvenskrav			
Redovisning	Kunskap om redovisning och finansiell rapportering för att förstå redovisning och kommunikation i finansiella frågor.	Kunna läsa årsredovisning, företagsekonomi i försäkringsbolag			
Regelverket	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett				

	försäkringsbolag under tillsyn och för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	FRL, IDD, hantering av intressekonflikter, åtgärder mot penningtvätt, klagomålshantering, intern styrning och kontroll m.m.			
Aktuariell kompetens	Kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering och dess risker (försäkringstekniska frågor)				
Produkten (försäkring) affären, branschen, kollektivavtal, och pensionsavtal	Kunskaper och erfarenhet av försäkring, pensionsförsäkring för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget.				
Bolagsstyrning, aktiebolagslag osv.	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete, helst inom den finansiella sektorn, för att förstå den företagsstyrning som krävs av bolaget	ABL och intern styrning och kontroll av finansiella bolag			
Riskhantering	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering, för att förstå de samlade riskerna i bolaget				
Juridik	Kunskap om legala krav utöver de näringsrättsliga som bolaget ska följa (offentligrättsligt bl.a.), för att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet				
IT, system	Kunskap om IT, för att ha förmågan att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering i försäkringsverksamheten.	IT, system, informationssäkerhet och cybersäkerhet		Praktisk vägledning inom IT-frågor (2019)	

