



S:t Erik Liv

S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB
ÅRSPLAN
Riskhanteringsfunktionen
2022

Till: Styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB
Avsändare: Jonatan Björkman, Riskhanteringsfunktionen
Datum: 2021-11-04

1 Bakgrund

S:t Erik Livförsäkring AB (**"Bolaget"**) har uppdragit åt FCG Risk & Compliance AB (**"FCG"**) att upprätthålla och förvalta en effektiv funktion för riskhantering (**"Riskfunktionen"**) i enlighet med de regulatoriska krav som ställs i lag och föreskrift för Bolaget. Denna årsplan syftar till att planera det oberoende arbete som FCG ska utföra under 2022.

1.1 Ansvarsfördelning

Bolaget arbetar efter principen om tre försvarslinjer där den första försvarslinjen äger och har det fulla ansvaret att hantera de risker som uppkommer i verksamheten. Verksamhetens ansvar innebär bl.a. daglig hantering av risker, införande av interna kontroller samt löpande kontroller mot fastställda limiter och interna regler. Riskfunktionen arbetar inom den andra försvarslinjen med bl.a. råd och stöd och kontroller av den första linjens arbete med riskhantering.

Denna årsplan kompletterar det uppdragsavtal som finns mellan Bolaget och FCG avseende upprätthållande av funktionen för riskhantering, samt Bolagets interna styrdokument avseende riskhantering.

Årsplanen ska fastställas av Bolagets VD och kommuniceras till styrelsen.

2 Aktivitetsplan för riskhanteringsfunktionen 2021

2.1 Löpande aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Minska frekvens
1	Kontroll av solvens	Kontroll av solvenspositionen samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartal
2	Kontroll av trafikljus	Kontroll av trafikljuset samt uppföljning av dess utveckling över tid.	Kvartal
3	Risk- och åtgärdsuppföljning	Uppföljning av risker samt planerade åtgärder	Kvartal
4	Riskanalys inför större beslut	I samband med att affärsbeslut fattas eller outsourcing beslutas kontrollera att tillfredsställande riskanalyser utförts.	Vid behov
5	Styrdokument	Översyn och eventuell revidering av riskrelaterade styrdokument.	År
6	Utbildning	Utbildning av personal eller styrelse inom till exempel riskrelaterade regelverk, riskhantering och kontroll av risker.	Vid behov
7	Incidentuppföljning	Uppföljning av inträffade incidenter, kontroll av incidentrapportering samt stöda verksamheten i att utarbeta förbättringsåtgärder.	Kvartal

2.2 Periodiska aktiviteter

Nr	Aktivitet	Beskrivning av aktivitet	Period
1	Kvartalsrapport	Riskhanteringsfunktionen ska till minst fyra av styrelsens möten avlägga en aktuell sammanfattande riskrapport.	Kvartalsvis
2	Årsrapport	Årsrapport som beskriver funktionens arbete under 2021 och redogör för hur den årsplanen genomförts.	Kvartal 1
3	Riskregister	Uppdatering av bolagets riskregister för operativa risker och affärsrisker.	Kvartal 4
4	Incidentrapport	Skriftlig incidentrapport med en samlad analys av inträffade incidenter, uppföljning av vidtagna åtgärder och förslag till ytterligare förbättringar.	Kvartal 4
5	Årsplan	Framtagande av förslag till årsplan för verksamhetsåret 2023.	Kvartal 4