

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

Ersättningsanalys 2020

Datum	Version	Beskrivning	Författare
Februari 2021			Maria Wall

Innehåll

1	Analys av ersättningsregler.....	2
1.1	Bakgrund.....	2
1.2	Syfte och Compliancerisker.....	2
1.3	Utgångspunkt för aktiviteten.....	2
1.4	Metod.....	2
2	Nuläge.....	3
3	Ersättningsmodell och kriterier för ersättningar.....	3
4	Sammanfattning.....	4
5	Bedömning.....	4
	Bilaga 1. Identifiering av riskpersoner.....	5
	Bilaga 2 Utbetalad rörlig ersättning under räkenskapsåret 2020.....	7

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

1 Analys av ersättningsregler

1.1 Bakgrund

Ett försäkringsföretag ska upprätta ett styrdokument för ersättningar. Försäkringsföretaget bör åtminstone säkerställa i sitt styrdokument:

- Ersättningarna får inte hota företagets förmåga att upprätthålla en lämplig kapitalbas
- Modellen ska inte uppmuntra överdrivet risktagande i förhållande till företagets riskhanteringsstrategi
- Modellen ska inte motverka Bolagets långsiktiga intressen.

Redogörelse för Bolagets ersättningar till anställda, redovisas i bolagets årsredovisning eller på företagets hemsida www.lfjamtland.se i samband med att årsredovisningen fastställs.

1.2 Syfte och Compliancerisker

Regelefterlevnadsfunktionen genomför en riskanalys med syfte att kontrollera att eventuella rörliga ersättningar endast utgår i överensstämmelse med Riktlinje för ersättningar där kraven finns beskrivna.

De compliancerisker som är identifierade är:

- Risk för att Bolaget inte följer bestämmelserna i lag och förordning gällande ersättningar till ledande befattningshavare
- Risk för att Bolaget inte följer bestämmelserna i lag och förordningar som gäller anställda inom försäkringsdistribution
- Risk för intressekonflikter vid bristande efterlevnad

1.3 Utgångspunkt för aktiviteten

- SII 2015/35 art 275
- EIOPA-BoS-14/253, GL 9-10
- Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 om försäkringsdistribution
- Lag om försäkringsdistribution (2018:1219)
- Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10)

1.4 Metod

- Översyn och eventuell revidering av Riktlinje för ersättning

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

- Identifiering av riskpersoner (se Bilaga), dvs personer som genom sina beslut väsentligt kan påverka risken i Bolaget
- Identifiering av anställda som lyder under regler om försäkringsdistribution
- Genom stickprov kontrollera att ingen av de identifierade riskpersoner fått rörlig ersättning.

2 Nuläge

Lag om försäkringsdistribution ska ersättningssystemet vara uppbyggt på ett som inte motverkar företagets förmåga att fullgöra sina åtaganden. Rörlig ersättning ska enligt direktivet utgå från kundens bästa

Finansinspektionen har som huvudregel att företaget inte ska utge rörliga ersättningar. Om företaget beslutar om rörlig ersättning ska "En försäkringsdistributör som betalar rörlig ersättning se till att det finns en balans mellan fast och rörlig ersättning, så att ersättningsstrukturen inte främjar distributörens intressen framför kundens intressen".

Rörlig ersättning får därmed inte till övervägande del baseras på kvantitativa kriterier (t. ex. antal sålda försäkringar). Distributören ska istället se till att den rörliga ersättningen till övervägande del baseras på kvalitativa mål som t ex. kundnöjdhet.

3 Ersättningsmodell och kriterier för ersättningar

Utgångspunkten för ersättningsmodellen är att den ska bidra till att skapa goda förutsättningar för Länsförsäkringar Jämtland att på ett tillfredsställande sätt utföra sitt uppdrag från ägarna. Ersättningsmodellen ska stimulera till goda prestationer och bidra till att göra bolaget till en attraktiv arbetsgivare som kan konkurrera om rätt kompetens på marknaden.

Basen i ersättningsmodellen ska utgöras av fast ersättning. Provision eller rörlig ersättning utgår inte till fast anställd personal. Ej heller utgår målbaserad ersättning.

Inom TM-gruppen har Bolaget dock rörlig ersättning. Den övervägande delen är kvalitativ och provision utbetalas vid inbetald premie. Bolaget har även tagit beslut om att en förutsättning för att provisionen är:

- gruppen uppnår minst 60 % kundnöjdhet i Brilliant
- 90 % av rådgivningsdokumentationerna som utförs är utan anmärkning

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

- Stickprovskontroll görs på 10% av accepterna för att säkerställa att utbetalning av provisionerna är korrekta.

4 Sammanfattning

Styrelsen i Länsförsäkringar Jämtland har beslutat Bolagets riktlinje för ersättningar 2021-02-23.

Efter identifiering av riskpersoner och granskning av Bolagets utbetalda ersättningar kan konstateras:

- att rörlig ersättning ej har utgått till riskpersoner som anses genom sina beslut har väsentligt inflytande över Bolagets risknivå.
- att rörlig ersättning inte har utgått till fast anställd personal
- att rörlig ersättning utgått till anställda inom TM-verksamheten,

5 Bedömning

Bolaget bedöms efterleva krav på ersättningssystemet och Bolagets riktlinje då rörlig ersättning endast utgår till TM gruppen inom försäkringsdistribution och där övervägande del är byggd på kvalitativa kriterier.

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

Bilaga 1. Identifiering av riskpersoner

Enligt riktlinje för ersättning så ska Bolaget ska årligen identifiera så kallade Riskpersoner. Riskpersoner utgörs av personer som i tjänsten kan utöva ett inte oväsentligt inflytande på Bolagets risknivå. Riskanalysen omfattar även anställda som är verksamma inom försäkringsdistribution.

Befattning	På vilket sätt den anställde kan påverka företagets risknivå	Ledande position	Rörlig ersättning
VD	Påverkar alla beslut och risker	Ja	Nej
Försäkringschef	Införsäkrar risker	Ja	Nej
Ekonomichef	Ansvar ta fram ekonomiska planer, utredningar och styr- och kontrollsystem för att följa upp verksamheten	Ja	Nej
Redovisningschef	Ansvar för bolagets redovisning, finansiella rapporter och processer	Nej	Nej
Operativt ansvarig kapitalförvaltning	Bereder förslag på investeringar, genomför och utvärdera beslutade investeringar	Nej	Nej
Bankchef	Beviljar krediter	Ja	Nej
Skadeförvaltningschef	Beviljar skadestånd	Ja	Nej
Kommunikationschef	Påverkar Bolagets gemensamma beslut	Ja	Nej
HR-chef	Ansvarig löneutbetalning	Ja	Nej
Inköpsansvarig	Tecknar avtal med leverantörer	Nej	Nej
Utredare	Utredar skador vid misstanke om försäkringsbedrägeri	Nej	Nej
Riskingenjör	Besiktar, beräknar och införsäkrar enligt attestordning	Nej	Nej
Underwriter	Ansvarar för att kunden får rätt försäkring för sin verksamhet och att de betalar rätt pris för sin försäkring	Nej	Nej

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

Anställda inom försäkringsdistribution	Rörlig ersättning
AO Försäkring : Grupp Försäkringscenter	
Gruppchef Försäkringscenter	Nej
Säljare, försäkringsrådgivare	Nej
Funktionsansvarig TM	Nej
Säljare TM	Ja
AO Försäkring: Grupp Försäkringsstöd	
Gruppchef Försäkringsstöd	Nej
Försäkringsspecialist	Nej
Underwriter samt riskingenjör	Nej
AO Försäkring: Grupp företag/lantbruk	
Gruppchef företag/lantbruk	Nej
Säljare, försäkringsrådgivare företag/lantbruk	Nej
AO Bank: Grupp företagsbank/liv	
Gruppchef företagsbank/liv	Nej
Säljare rådgivare liv	Nej
Gruppchef privatbank	Nej
Säljare rådgivare privat	Nej

Författare (även faktaansvarig)
Maria Wall

Enhet
Regelefterlevnad

Bilaga 2 .Utbetald rörlig ersättning under räkenskapsåret 2020

Rörlig ersättning (Mkr)	Antal personer
0,438	14 (alla inom TM-verksamhet)

Utbetald rörlig ersättning inom Bolaget har enbart utgått till TM-verksamhet utifrån genomförd stickkontroll från HR system.