

Författare (även faktaansvarig)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

Bilaga 3. Ersättningsanalys 2018

Datum	Version	Beskrivning	Författare
2019-03-25			Nilsson Annica

Innehåll

1	Risکانالys av ersättningsregler	2
1.1	Bakgrund.....	2
1.2	Syfte och Compliancerisker.....	2
1.3	Utgångspunkt för aktiviteten.....	2
1.4	Metod	2
1.5	Tidplan.....	3
2	Nuläge.....	3
3	Ersättningsmodell och kriterier för ersättningar.....	3
4	Sammanfattning.....	4
5	Bedömning.....	4
	Bilaga 1. Identifiering av riskpersoner.....	5
	Affärsledning och övriga identifierade nyckelpersoner	5
	Anställda som jobbar inom försäkringsdistribution.....	6

Författare (även faktaansvarig)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

1 Riskanalys 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 under 2017, redovisas i bolagets årsredovisning eller på företagets hemsida www.lfjamtland.se i samband med att årsredovisningen fastställs.

1.2 Syfte och Compliancerisker

Compliance genomför, förutom en översyn av att Riktlinje för ersättningar är överensstämmande med gällande lag, en riskanalys med syfte att kontrollera att eventuella rörliga ersättningar i sin tur endast utgår i överensstämmelse med Bolagets styrande dokument.

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)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

- Identifiering av de personer som genom sina beslut väsentligt kan påverka risken i Bolaget, samt på vilket sätt de kan påverka den.
- Identifiering av anställda som lyder under regler om försäkringsdistribution
- Genom stickprov kontrollera om rörlig ersättning utgått till ledningspersoner och/eller övriga identifierade nyckelpersoner, samt till anställda verksamma inom försäkringsdistribution

1.5 Tidplan

Analysen sker under kvartal 1 2019.

2 Nuläge

Ersättningsanalys över personer i ledandeställning och/eller nyckelpersoner som genom sina beslut har möjlighet att påverka Bolagets verksamhet har varit en årligen återkommande aktivitet.

Dock ställs det från och med oktober 2018 högre krav på utgivande av rörlig ersättning beroende på ikraftträdandet av försäkringsdistributionsdirektivet. Rörlig ersättning ska enligt direktivet utgå från kundens bästa. I lag om försäkringsdistribution ska ersättningssystemet vara uppbyggt på ett som inte motverkar företagets förmåga att fullgöra sina åtaganden.

Finansinspektionen går ett steg längre och vill som huvudregel att företaget inte ska utge rörliga ersättningar över huvud taget. Dock, 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.

Författare (även faktaansvarig)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

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

Inom TM-gruppen fortsätter bolaget dock med 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:

- att gruppen uppnår minst 60 % vid kundnöjdhetsundersökningar,
- att minst 90 % av de dokument som kontrolleras i uppföljningen är utan anmärkning
- att kunden inte under det första försäkringsåret sagt upp sin försäkring av annat skäl än att kundens behov av försäkringsskyddet upphört

4 Sammanfattning

Styrelsen i Länsförsäkringar Jämtland har beslutat Bolagets riktlinje för ersättningar 2019-02-28.

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

- att rörlig ersättning ej har utgått till ledande personer eller till annan nyckelperson som genom sina beslut har väsentligt inflytande över Bolagets verksamhet.
- att rörlig ersättning inte har utgått till fast anställd personal
- att rörlig ersättning utgått till anställda inom TM-verksamheten,

5 Bedömning

Då ingen rörlig ersättning utgår till fast anställd personal och då ersättningsmodellen som finns för anställda inom försäkringsdistribution avseende rörlig ersättning till övervägande del är byggd på kvalitativa kriterier, bedöms Bolaget efterleva de krav som ställs enligt lagar, regler samt Bolagets beslutade riktlinje per 2019-02-28.

Författare (även faktaansvarig)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

Bilaga 1. Identifiering av riskpersoner

Affärsledning och övriga identifierade nyckelpersoner

Antal	Befattning	På vilket sätt den anställda kan utöva, företagets risknivå	Ledande position		Försäkringsrisk		Placeringsrisk		Kreditrisk		Rörlig ersättning	
			Ja	Nej	Ja	Nej	Ja	Nej	Ja	Nej	Ja	Nej
1	VD	Ingår i affärsledningen. Påverkar alla beslut och risker.	X		X		X		X			X
1	Försäkringschef	Ingår i affärsledningen. Införsäkrar risker	X		X			X		X		X
1	Ekonomichef	Ingår i affärsledningen. Kontrollansvar.	X		X		X			X		X
1	Bankchef	Ingår i affärsledningen. Beviljar krediter.	X			X		X		X		X
1	Skadeförklaringschef	Ingår i affärsledningen. Beviljar skadeutbetalningar	X		X			X		X		X
1	Kommunikationschef	Ingår i affärsledningen. Påverkar bolags gemensamma beslut.	X			X		X		X		X
1	Personalförhållningschef	Ansvarig för löneutbetalningar (chef, men ej med i affärsledning)	X			X		X		X		X
1	Inköpsansvarig	Tecknar avtal med leverantörer avseende skador		X		X		X		X		X
1	Utredare	Utredar skador vid misstanke om försäkringsbedrägeri.		X	X			X		X		X

Författare (även faktaansvarig)
Nilsson Annica

Enhet
Regelefterlevnad

1	Riskingenjör	Besiktar, beräknar och införsäkrar enligt attestordning.	X	X	X	X	X
---	--------------	--	---	---	---	---	---

Anställda som jobbar inom försäkringsdistribution

Funktion	Fast ersättning	Rörlig ersättning
Privat		
Privat_proaktiva/utgående_säljare/rådgivare	Ja	Ja TM
Privat_proaktiva/utgående_gruppchef	Ja	Nej
Privat_säljare/rådgivare	Ja	Nej
Privat_affärsstöd_gruppchef	Ja	Nej
Företag, Lantbruk		
Företag, Lantbruk -säljare/rådgivare	Ja	Nej
Företag_Företag_underwriter	Ja	Nej
Lantbruk		
Lantbruk_säljare/rådgivare	Ja	Nej
Företag, Lantbruk/Liv	Ja	Nej
Liv_säljare/rådgivare	Ja	Nej
Liv_gruppchef	Ja	Nej