


| | | | | | | |
|---|---------------------------|------------------|----------|----------------|----------------|-------|
|  | Bolag | Dokumenttyp | Funktion | Dok nr | Säkerhetsklass | Sidnr |
| | Länsförsäkringar Jämtland | Riktlinje | HR | B14:2016:0:411 | Intern | 1 |
| Författare | | Dokumentansvarig | | Beslutsfattare | Beslutad | Vers. |
| Nilsson Annica M | | Tandberg Tomas | | VD | 2016-02-25 | 1.0 |

Bilaga till Riktlinje för ersättning - Riskanalys 2015

1. Inledning

Länsförsäkringar Jämtland har med hänsyn till ersättningsreglerna i FFFS 2011:2, Allmänna råd om ersättningspolicy i försäkringsföretag, fondbolag, börser, clearingorganisationer och institut för utgivning av elektroniska pengar, genomfört en analys av risker föranledda av rörliga ersättningar till ledning och anställda.

Styrelsens ansvar för företagets riktlinje för ersättningar tydliggörs, liksom vilka uppgifter om ersättningarna som bör offentliggöras i samband med årsredovisningen.

Riskanalysen har genomförts i följande fem steg:




2. Riskanalys

Länsförsäkringar i Jämtland ska ha en riktlinje för ersättning som är förenlig med god riskhantering och inte uppmuntrar till kortsiktiga vinster och överdrivet risktagande. Reglerna ger vägledning om hur resultat ska mätas och risker hanteras när det finns rörlig ersättning.

För anställda som kan påverka risknivån i företaget bör minst 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp i minst tre år. För övriga anställda kan rörlig ersättning utbetalas avseende innevarande år. Företaget kan besluta att uppskjuten ersättning kan falla bort helt eller delvis under vissa förhållanden, till exempel om företagets resultat försämrats väsentligen.

Länsförsäkringar Jämtland har som målsättning att identifiera, begränsa och följa upp alla de risker som kan uppkomma i hantering av ersättningsregler som kan ha en väsentlig påverkan på bolagets resultat och ställning. Ett viktigt syfte är också att tillse att försäkringsföretaget har en betryggande solvens i förhållande till de risker företaget är exponerat för.

| | | | | | | |
|---|---------------------------|------------------|----------|----------------|----------------|-------|
|  | Bolag | Dokumenttyp | Funktion | Dok nr | Säkerhetsklass | Sidnr |
| | Länsförsäkringar Jämtland | Riktlinje | HR | B14:2016:0:411 | Intern | 2 |
| Författare | | Dokumentansvarig | | Beslutsfattare | Beslutad | Vers. |
| Nilsson Annica M | | Tandberg Tomas | | VD | 2016-02-25 | 1.0 |

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att hanteringen och uppföljningen av bolagets risker är tillfredsställande och beslutar årligen om bolagets övergripande styrdokument rörande riskhanteringen.

3. Identifiering

Bolagets compliancefunktion har ansvarat för att identifiera, hantera och rapportera bolagets olika riskområden. I detta ansvar ligger även att compliancefunktionen tillsammans med företagsledningen tar fram styrdokument som beskriver hur de olika riskerna skall hanteras. Riskkontroll rapporterar kontinuerligt om den löpande riskhanteringen till styrelse och vd.

4. Riktlinje

Riktlinjen för ersättning omfattar samtliga anställda, men med sikte på vd och anställda i ledande positioner. Syftet är att styrelsen ska ha kontroll över ersättningsfrågor som kan motverka effektiv riskhantering. I riktlinjen framgår att ingen rörlig ersättning ska utgå till någon av bolagets anställda (inklusive vd och övrig affärsledning) för att undvika att bolaget utsätts för överdrivet risktagande.

Eventuell rörlig ersättning, som utgår i form av provisionslön till personal med försäljning som huvuduppgift och regleras i lokala kollektivavtal, omfattas inte av FFFS 2011:2. Vid tecknande av kollektivavtal beaktas även eventuella intressekonflikter, vilka särskilt hanteras i Riktlinje för hantering av intressekonflikter. Efterlevnad av Riktlinje för ersättning kontrolleras av bolagets Compliance officer och i de fall avvikelser identifieras sker rapportering till vd och styrelse.


Styrelsen tar beslut om innehållet i riktlinjen

Innehållet i denna riktlinje offentliggörs på bolagets hemsida.

5. Beslutsunderlag

En sammanställning av de personer som kan utöva ett väsentligt inflytande på bolagets risknivå har genomförts. Förutom vd och affärsledningen har ytterligare fyra personer identifierats; utredare, riskingenjör, chef riskanalys och avtalsansvarig. I tabell nedan kan det utläsas vilken typ av risker de kan påverka

Genomgång av lönelista har skett för att identifiera till vem och till vilket belopp rörlig ersättning har utgått.

| | | | | | | |
|---|------------------------------|------------------|----------|----------------|----------------|-------|
|  | Bolag | Dokumenttyp | Funktion | Dok nr | Säkerhetsklass | Sidnr |
| | Länsförsäkringar Jämtland | Riktlinje | HR | B14:2016:0:411 | Intern | 3 |
| Författare | | Dokumentansvarig | | Beslutsfattare | Beslutad | Vers. |
| Nilsson Annica M | | Tandberg Tomas | | VD | 2016-02-25 | 1.0 |

Rörlig ersättning har under 2015 utbetalats till livsäljarna och företagssäljarna. Den rörliga ersättningen på 451 tkr, som utbetalades i mars 2015, är den sista delen av rörlig ersättning som inarbetades under 2014. Från och med 1 januari 2015 är all rörlig ersättning bortförhandlad.

Ingen rörlig ersättning har utgått till någon av bolagets affärsledning eller övriga identifierade riskpersoner.

Avgångsvederlag utöver kollektivavtal har inte utbetalats under 2015.


6. Redogörelse

Avseende räkenskapsåret 2015 bedöms bolaget vara följsamt till den riktlinje för ersättning som styrelsen har beslutat samt till de allmänna råden som föreskrivs i FFFS 2011:2.

2016-02-05

Annica Nilsson

Compliance Officer

| | | | | | | |
|---|---------------------------|------------------|----------|----------------|----------------|-------|
|  | Bolag | Dokumenttyp | Funktion | Dok nr | Säkerhetsklass | Sidnr |
| | Länsförsäkringar Jämtland | Riktlinje | HR | B14:2016:0:411 | Intern | 4 |
| Författare | | Dokumentansvarig | | Beslutsfattare | Beslutad | Vers. |
| Nilsson Annica M | | Tandberg Tomas | | VD | 2016-02-25 | 1.0 |

Bilaga 1. Identifiering av riskpersoner 2015

| Antal | Funktion / Befattning | Arbetsuppgifter / uppdrag | På vilket sätt den anställde kan utöva, företagets risknivå | Ledande position | | Försäkringsrisk | | Placeringsrisk | | Kreditrisk | | Rörlig ersättning | |
|-------|------------------------------|--|--|------------------|-----|-----------------|-----|----------------|-----|------------|-----|-------------------|-----|
| | | | | Ja | Nej | Ja | Nej | Ja | Nej | Ja | Nej | Ja | Nej |
| 1 | VD | VD | VD-position innebär påverkan på alla beslut och risker. | X | | X | | X | | X | | | X |
| 1 | Försäkringschef | Ingår i affärsledningen | Påverkar bolagsgemensamma beslut. | X | | X | | | X | | X | | X |
| 1 | Ekonomichef | Ingår i affärsledningen och kreditdelegation | Påverkar bolags gemensamma beslut. Analyserar och rapporterar. | X | | X | | X | | | X | | X |
| 1 | Bankchef | Ingår i affärsledningen och kreditdelegation | Påverkar bolags gemensamma beslut. Beviljar krediter, | X | | | X | | X | X | | | X |
| 1 | Skadeförklarare | Ingår i affärsledningen | Påverkar bolags gemensamma beslut. | X | | X | | | X | | X | | X |
| 1 | Kommunikationschef | Ingår i affärsledningen | Påverkar bolags gemensamma beslut. | X | | | X | | X | | X | | X |
| 1 | Avtalsansvarig (ekonomichef) | Tecknar avtal med leverantörer avseende skador | Påverkar vilka leverantörer som ska reglera skador | X | | X | | X | | | X | | X |
| 1 | Utredare | Utredar oklara försäkringsärenden och vid misstanke om brott | Påverkar vilka större skador som bolaget är ersättningskyldigt för. Erhåller ej lön då tjänsten köps in från konsult | | X | X | | | X | | X | | X |
| 1 | Chef riskanalys | Besiktar, beräknar och införsäkrar. | Ansvarar ytterst för godkännande av försäkringsrisker och riskurval enligt attestordning. | | X | X | | | X | | X | | X |
| 1 | Riskingenjör | Besiktar, beräknar och införsäkrar | Beviljar försäkringsrisker enligt attestordning. | | X | X | | | X | | X | | X |