

## S:t Erik Försäkrings AB

### Utbildningsplan för styrelsen 2024 - 2025

- Denna utbildningsplan utgör en del av det underlag som regelbundet ses över avseende styrelsens samlade kunskap och kompetens.
- Områdets som listas utgår från den självskattningstabell som återges 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	
	Låg (L) (behov av utbildning är ej aktuell i dagsläget men bevakas löpande)
	Medel (M) (utbildning bör genomföras på sikt, inom två – tre år).
	Hög (H) (utbildning bör genomföras inom ett år)

Utbildning	Övergripande innehåll	Exempel	Behov (L,M,H)	Planerad för styrelsen (år)	Särskild notering för enskild styrelseledamot
Stockholms stad, marknaden	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären				

Finansmarknaden, placeringsverksamhet, kapitalförvaltningen	Kapitalförvaltning, skuldtäckningstillgångar och solvenskrav	Kapitalförvaltning, skuldtäckningstillgångar, solvenskrav			
Försäkringsprodukter	Kunskap och erfarenhet av försäkring och försäkringsvillkor samt återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	Försäkringsprodukter och villkor, genomgång försäkringssystemet			
Försäkringskompetens	Övergripande förståelse för affären, försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.				
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.				
Redovisning	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget	Kunna läsa årsredovisning, företagsekonomi i försäkringsbolag			
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, inkl. försäkringsdistribution	FRL, IDD, hantering av intressekonflikter, klagomålshantering, intern styrning och kontroll m.m.			

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.				
Aktuariell kompetens	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering och dess risker (försäkringstekniska frågor)	Generell genomgång av rapporter, hur beräkning sker och vilka modeller som används.	M		
Bolagsstyrning	Erfarenhet och kunskaper av styrelsearbete och bolagsstyrning 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	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.			

IT-system och informationssäkerhet	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 Demonstration av systemet för generell förståelse (hänger ihop med kommentaren under försäkringsprodukten)	<b>M</b>		
------------------------------------	--	---	----------	--	--