

Compliance - riskbedömning

2026

Bolag: S:t Erik Försäkrings AB

Verksamhet: Riksbolag, skadecaptive

Tillstånd: Koncession, annan förmögenhetsskada (direkt/indirekt), godstransport (direkt/indirekt), tilläggsförsäkring till livförsäkring (indirekt), försäkring mot brand och annan skada på egendom (direkt/indirekt), allmän ansvarighet (direkt/indirekt), olycksfalls- och sjukförsäkring (indirekt), olycksfall (direkt).

| Konsekvens * | Sannolikhet** | Prioritet (K x S) |
|--------------------|---------------|------------------------------------|
| Mycket allvarlig=4 | Mycket hög=4 | Mycket hög = 16 och mer |
| Allvarligt = 3 | Hög =3 | Hög = 9 och mer |
| Medel = 2 | Medel = 2 | Medel = 5-8 (samt om konsekvens=4) |
| Minimal = 1 | Låg = 1 | Låg = 1-4 |

* Här avses primärt vilken relativ konsekvens en regelavvikelse ka
Hänsyn har dock där så är relevant också tagits till Bolagets förmå tillräckligt kapital samt Finansinspektionens möjligheter att utöva

** Här avses den relativa sannolikheten för att en regelavvikelse i

Senast uppdaterad: (2025-11-03)

| Områden med risk för regelavvikelser | Konsekvens | Sannolikhet | Prioritet |
|---|------------|-------------|-----------|
| Försäkringsverksamhet | | | |
| Försäkringskonsultation | 3 | 2 | 6 |
| Återförsäkring | 3 | 2 | 6 |
| Aktuariefunktion | 3 | 2 | 6 |
| Skadereglering | 3 | 2 | 6 |
| Information till försäkringstagare | 3 | 2 | 6 |
| Bedömning av försäkringstagare och försäkringsbehov | 3 | 2 | 6 |
| Standardiserat produktfaktablad | 1 | 2 | 2 |
| Produktgodkännande (produktstyrning) | 3 | 1 | 3 |
| Administration | | | |
| Intern administration (skaderegister, ekonomi m.m.) | 2 | 2 | 4 |
| Personaladministration m.m. | 3 | 1 | 3 |

| Rapportering | | | |
|--|---|---|---|
| Rapportering till Finansinspektionen | 3 | 2 | 6 |
| Övrig extern ekonomisk rapportering (t.ex. årsredovisning) | 2 | 1 | 2 |
| Rapportering till kunder inkl. avtal | 2 | 2 | 4 |
| Marknadsföring och marknadsinformation | 2 | 2 | 4 |
| Rapportering från centrala funktioner enligt gällande regler | 3 | 1 | 3 |

| Outsourcing | | | |
|--|---|---|---|
| Uppdragsavtal anpassade till verksamheten och Finansinspektionens regler | 3 | 2 | 6 |
| Uppföljning av uppdragstagares utförande av uppdrag samt dokumentation | 3 | 2 | 6 |
| Beredskapsplaner | 3 | 1 | 3 |
| Riktlinjer för uppdragsavtal inkl. matris för uppföljning | 3 | 2 | 6 |

| Personuppgiftshantering (GDPR) | | | |
|---|---|---|---|
| Hantering av personuppgifter | 3 | 2 | 6 |
| Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter | 3 | 2 | 6 |

| Övrig regelefterlevnad | | | |
|--|---|---|---|
| Organisation och verksamhetsplan | 2 | 2 | 4 |
| Efterlevnad av reglerna om intressekonflikter | 3 | 2 | 6 |
| Kompetens och kunskapsnivå hos personalen/styrelsen (inkl. fortbildningskravet enligt försäkringsdistributionsregelverket IDD) | 3 | 2 | 6 |
| Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker | 3 | 2 | 6 |
| Efterlevnad av placeringspolicy | 3 | 1 | 3 |
| Efterlevnad av reglerna om förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning | 3 | 1 | 3 |
| Efterlevnad av reglerna om hantering av etiska frågor | 3 | 1 | 3 |
| Efterlevnad av reglerna om riskhantering | 3 | 2 | 6 |
| Efterlevnad av försäkringstekniska riktlinjer | 3 | 2 | 6 |
| Ersättningspolicy och ersättningssystem | 3 | 1 | 3 |
| Avbrottsfri verksamhet | 3 | 2 | 6 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efterlevnad av kapitalkrav | 2 | 2 | 4 |
| Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.) | 3 | 2 | 6 |
| Bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA) | 3 | 2 | 6 |
| Nyckelpersoner | 3 | 2 | 6 |
| Centrala funktioner | 3 | 1 | 3 |
| Styrelsens samlade kompetens | 3 | 2 | 6 |
| IT-säkerhet och informationssäkerhet, inkl. cybersäkerhet | 3 | 2 | 6 |

| Anpassning till nya och förändrade regelverk | | | |
|--|---|---|---|
| Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA) | 3 | 2 | 6 |
| Prop. 2023/24:124 - Nya regler om hållbarhetsrapportering | 3 | 1 | 3 |
| Omarbetning av Solvens II-direktivet | 3 | 2 | 6 |
| EIOPA:s förväntansdokument om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretags egen risk- och solvensbedömning (EIOPA-BoS-21-127). | 3 | 2 | 6 |
| AI-Förordningen | 3 | 1 | 3 |

Bilaga 1

| |
|--------------------------|
| Uppföljning |
| Löpande (minst 4 ggr/år) |
| Löpande (minst 4 ggr/år) |
| Minst 1 ggr/år |
| Minst 1 ggr/treårsperiod |

an förväntas få för Bolaget och kunderna.
åga att upprätthålla för verksamheten
i tillsyn.
inträffar.

| |
|------------------|
| Kommentar/Åtgärd |
|------------------|

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|---|
| |
| |
| |
| |
| Sänkt 2025, har inte framkommit något under föregående år som motiverar att sannolikheten ska vara högre än 1 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| Sänkt 2025 |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|------------|
| |
| |
| |
| |
| Sänkt 2025 |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |

Följande förhållanden har särskilt beaktats av funktionen för regelefterlevnad:

Förändringar i regelverk tillämpliga på Bolagets tillståndspliktiga verksamhet,

affärsområden, rutiner och processer där regelefterlevnaden, vid tillsyn från Finansinspektionen eller annan myndighet, visat sig vara bristfällig hos Bolaget eller andra bolag med liknande verksamhet som Bolaget,

affärsområden, rutiner och processer hos Bolaget där de ekonomiska konsekvenserna för Bolaget vid bristande regelefterlevnad kan antas vara särskilt stora, t.ex. på grund av att Bolaget kan ha ekonomiska incitament att avvika från gällande regelverk eller på grund av att regelavvikelse riskerar att leda till betydande straffavgifter eller skadeståndsskyldighet gentemot kunder och/eller motparter,

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som är nya eller nyligen har varit föremål för förändringar eller omorganisationer, samt

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som tidigare varit föremål för anmärkningar från funktionen för regelefterlevnad eller som inte varit föremål för kontroll på länge.

Vissa områden har analyserats särskilt där andra eller ytterligare övervägande gjorts. Dessa noteras då särskilt i kolumnen riskanalys under fliken "planerade åtgärder".

Riskanalysen har utförts av Johan Grenefalk.

Funktionen för regelefterlevnad kommer att följa upp regelefterlevnaden inom Bolagets tillståndspliktiga verksamhet genom kvartalsvisa kontroller. De områden som ska följas upp samt de kontrollåtgärder som ska vidtas har bestämts utifrån den riskanalys som utförts.

Områden som kontrolleras årsvis (gul)

Funktionen för regelefterlevnad har identifierat följande områden där det finns risker för avvikelser från gällande regelverk som är väsentliga för Bolaget och Bolagets kunder. Områdena anges nedan och kommer att följas upp enligt den angivna tidsplanen.

Varje kvartal kommer ett område ha särskilt fokus och vara föremål för mer omfattande kontroll (fokuskontroll). Därtill kommer funktionen för regelefterlevnad även följa upp och granska andra relevanta områden utifrån den riskanalys som företagits.

Kvartal 1

| Område | Kontroll | Metod |
|--|---|---|
| Outsourcing | Uppdragsavtal. | Begära in och granska Bolagets uppdragsavtal. |
| | Uppdragstagare. | Platsbesök (vid behov) hos relevanta uppdragstagare till Bolaget för uppföljning av styrning, kontroll och beredskap. |
| Anpassning till nya eller förändrade regelverk | Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA). | Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för informationssäkerhet för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket. |

| | | |
|--|--------------------------------------|--|
| Anpassning till nya eller förändrade regelverk | Omarbetning av Solvens II-direktivet | Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket. |
| Övrig regelefterlevnad | Avbrottsfri verksamhet. | Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om avbrottsfri verksamhet. |

| Kvartal 2 | | |
|-----------|--|---|
| Område | Kontroll | Metod |
| GDPR | Hantering av personuppgifter. | Intervju med relevanta personer avseende Bolagets rutiner för hantering av personuppgifter. |
| | Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter. | Granskning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter. |

| | | |
|------------------------|---|--|
| Rapportering | Rapportering till Finansinspektionen. | Begära in information och underlag avseende Bolagets rapportering. |
| Övrig regelefterlevnad | Efterlevnad av regler för riskhantering. | Granskning av Bolagets efterlevnad av interna regler för riskhantering. |
| Återförsäkring | Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker. | Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker. |

| Kvartal 3 | | |
|------------------------|---------------------|--|
| Område | Kontroll | Metod |
| Övrig regelefterlevnad | Intressekonflikter. | Platsbesök och genomgång avseende vilka intressekonflikter som Bolaget har identifierat i verksamheten och hur dessa hanteras. |

| | | |
|------------------------|---|--|
| Övrig regelefterlevnad | Kompetens och kunskapsnivå hos personalen (IDD). | Granskning av Bolagets personal och dess kompetens och kunskapsnivå samt rutiner för fortbildning. Kontrollen kommer att fokusera på kravet på uppföljande kunskapstest. |
| Övrig regelefterlevnad | Kompetens och kunskapsnivå hos styrelsen (fit & proper) inkl. samlad kompetens. | Granskning av styrelsens samlade kompetens mot bakgrund av Finansinspektionens rapport på området. |

| Kvartal 4 | | |
|--|---|---|
| Område | Kontroll | Metod |
| Övrig regelefterlevnad (fokuskontroll) | Framåtblickande bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA). | Intervju med relevanta personer för att följa upp Bolagets rutiner avseende framtagande av ORSA. Funktionen för regelefterlevnad kommer även beakta EIOPA:s förväntansdokument om klimatscenarios i försäkringsföretag. |

| | | |
|------------------------|--|---|
| Övrig regelefterlevnad | Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.). | Granskning av Bolagets rutiner avseende intern kontroll. |
| Försäkringsverksamhet | Skadereglering. | Platsbesök för att diskutera Bolagets rutiner vid skadereglering. |

| Områden som kontrolleras minst en gång per treårsperiod (grön) |
|---|
| Funktionen för regelefterlevnad har identifierat områden där riskerna för avvikelser från gällande regelverk inte bedöms vara väsentliga i Bolagets verksamhet och/eller det omfattar områden som även följs upp och kontrolleras löpande av andra kontrollfunktioner. Dessa områden bedöms därmed kunna följas upp med en periodicitet om tre år. Av dessa har funktionen för regelefterlevnad för avsikt att kontrollera följande under året. |

| Område | Kontroll | Metod |
|--|---|--|
| Rapportering | Rapportering till kunder inkl. avtal | Uppföljning rapporteringsunderlag samt avtalsvillkor. |
| Anpassning till nya eller förändrade regelverk (fokuskontroll) | Prop. 2023/24:124 - Nya regler om hållbarhetsrapportering | Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket. |

| Riskanalys |
|--|
| Mot bakgrund av att DORA-förordningen alltjämnt är relativt ny och innebär en omfattande inverkan på Bolagets verksamhet, avser funktionen för regelefterlevnad att utföra kontroll avseende detta under 2025. |
| |
| |

Följ upp primärt mot bakgrund av att det ännu inte är slutligen fastställt vilken inverkan förändringarna får för Bolagets verksamhet.

Riskanalys

Följs upp primärt mot bakgrund av IMY:s utökade fokus mot statlig/kommunal verksamhet samt att vi i vår omvärldsbevakning noterat fler personuppgiftsrelaterade incidenter kopplade till kommunal verksamhet än tidigare.

Följs upp primärt mot bakgrund av att vi noterat att marknaden för återförsäkring blivit mer svårnavigerad samt att återförsäkringsbolagen ställer högre krav för att meddela återförsäkring till svenska försäkringsbolag.

Riskanalys

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
| |