



RIKTLINJER FÖR HANTERING AV INTRESSEKONFLIKTER I S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB

Innehållsförteckning

1	Allmänt	3
2	Riktlinjer	3
3	Informationsplikt.....	3
4	Identifiering och kontroll av intressekonflikter	4
4.1	Allmänt	4
4.2	Organisation och ansvar	4
4.3	Styrelsen	4
4.4	Bolagets ledning	4
4.5	Anställda	5
4.6	Kontorsgemenskap	5
4.7	Outsourcing	5
	Bilaga 1	6

1 Allmänt

Dessa riktlinjer är upprättade i enlighet med Försäkringsrörelselagen 10 kap 24, Artikel 258 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 och 8 §§ och har fastställts av styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB. Instruktionerna är föremål för revidering och skall fastställas årligen av styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB (i fortsättningen bolaget).

Dokumentet ersätter tidigare version som fastställdes av styrelsen 201~~87~~-05-~~21~~~~12~~.

2 Riktlinjer

Den som handlägger eller beslutar i ett ärende är jävig om det finns omständigheter som kan rubba förtroendet för hans eller hennes opartiskhet. Dessa riktlinjer är avsedda att ge vägledning för styrelsen, verkställande direktören och anställda i bolaget i samband med hanteringen av ärenden där det finns risk för sådana intressekonflikter.

Styrelsen, verkställande direktören, anställd eller någon annan ställföreträdare för bolaget får inte företa rättshandlingar eller andra åtgärder som är ägnade att bereda otillbörliga fördelar åt aktieägare, anställda i bolaget, försäkringstagare eller andra till nackdel för bolaget eller dess ägare.

En styrelseledamot, verkställande direktören eller anställd får därför inte handlägga eller besluta om en fråga om avtal eller annat rättsförhållande

1. mellan bolaget och någon av styrelseledamöterna, verkställande direktören eller de anställda
2. mellan bolaget och en tredje man, om styrelseledamot, verkställande direktören eller anställd i frågan har ett egenintresse i frågan, eller
3. mellan bolaget och en juridisk person som styrelseledamot, verkställande direktören eller anställd ensam eller tillsammans med någon annan får företräda.

Avtal mellan aktieägaren och bolaget som inte avser löpande affärstransaktioner på sedvanliga villkor ska antecknas i eller fogas till styrelsens protokoll.

Ersättningsprogram, resultatdelningssystem eller motsvarande till bolagsledning eller andra anställda i bolaget får inte förekomma.

3 Informationsplikt

För att undvika misstankar om intressekonflikter skall samtliga styrelseledamöter, verkställande direktören och anställda informera bolaget och styrelsen om samtliga uppdrag, sidoverksamheter eller företag som man har intressen i och som kan innebära en framtida intressekonflikt.

4 Identifiering och kontroll av intressekonflikter

4.1 Allmänt

S:t Erik Livförsäkring AB ingår i koncernen Stockholm Stadshus AB som i sin tur ägs av Stockholm stad. Bolaget försäkrar endast Stockholm stad och dess bolag.

Nedan följer en beskrivning över de intressekonflikter som bolaget identifierat kan finnas i verksamheten och hur dessa risker behandlas.

4.2 Organisation och ansvar

Styrelsen ansvarar för:

- uppdatering av dessa riktlinjer
- en årlig identifiering av intressekonflikter enligt 4.3
- att vidta erforderliga åtgärder pga. identifierade intressekonflikter

VD ansvarar för:

- en årlig identifiering av intressekonflikter enligt 4.4
- en årlig identifiering av personalens intressekonflikter enligt 4.5
- att vidta erforderliga åtgärder pga. identifierade intressekonflikter
- att redovisa identifiering av intressekonflikter och åtgärder enligt dessa punkter till styrelsen vid första ordinarie styrelsemötet

Bolagets jurist ansvarar för att:

- tillställa styrelseledamöterna bilaga 1, sammanställa dessa samt VD:s till det första ordinarie styrelsemötet

4.3 Styrelsen

Bolagets styrelse består utav tjänstemän inom Stockholm stad och Stadshus AB, dvs utgörs av ägarna och försäkringstagarna. En oberoende styrelseledamot finns.

Risk kan föreligga att styrelseledamot deltar i beslut där denne eller närstående har ett ekonomiskt eller annat intresse. Vidare kan det föreligga en risk för att olika bolag/förvaltningar inom koncernen har avtal med varandra, vilket kan påverka objektiviteten i beslut och avtal.

För att minimera risken skall styrelseledamöterna till det första ordinarie styrelsemötet redovisa enligt bilaga 1. Denna utsänds av bolagets jurist som sammanställer och redovisar denna och VD:s rapport avseende personalen i styrelsen. Redovisningen skall protokollföras.

Styrelsen skall vid en jävsituation eller intressekonflikt bedöma allvarligheten i den och fatta beslut om huruvida det är tillräckligt att ledamot ej deltar vid beslut eller om det är nödvändigt att ägarna tar ställning till om ledamot skall avgå ur styrelsen.

4.4 Bolagets ledning

Bolagets ledning består utav verkställande direktören som innehar denna position i både bolaget och S:t Erik Försäkrings AB. Bolagen köper tjänster av varandra.

Risk kan föreligga att VD deltar i beslut där denne eller närstående har ett ekonomiskt eller annat intresse. Vidare innebär de dubbla rollerna att det i avtal eller kostnadsfördelning mellan bolagen är viktigt att det ena bolaget inte gynnas på det andras bekostnad och att regler finns för hur VD prioriterar sitt arbete.

För att minska riskerna får endast styrelsen fatta beslut om avtal mellan bolagen. Vidare skall VD varje månad redovisa för lönefunktionen hur mycket arbete som nedlagts i vardera bolaget samt till vart styrelsemöte redovisa detta samt ange hur arbetet planeras för de två bolagen. VD skall till första ordinarie styrelsemötet tillställa bolagets jurist bilaga 1.

4.5 Anställda

S:t Erik Livförsäkring AB har 3 anställda (två försäkringshandläggare och en administrativ- och ekonomiansvarig) förutom VD. Vissa administrativa arbetsuppgifter köps av S:t Erik Försäkrings AB.

Risk kan föreligga att anställd handlägger frågor som denne eller närstående har ett ekonomiskt eller annat intresse i.

Vid nyanställning skall VD tillse att sökande redovisar enligt bilaga 1 och dokumentera detta i anställningshandlingarna. VD skall i det löpande arbetet vidta de åtgärder som behövs för att personal inte hanterar frågor där jäv eller intressekonflikter kan uppstå. Vidare skall VD årligen tillse att all personal redovisar enligt bilaga 1 och redovisa detta och eventuellt vidtagna åtgärder vid första ordinarie styrelsemötet.

4.6 Kontorsgemenskap

Bolaget och S:t Erik Försäkrings AB har kontorsgemenskap och delar kostnaderna för lokaler och kontorsmateriel. Vidare köper bolagen vissa administrativa tjänster av varandra.

Risk finns att kostnadsfördelning gynnar ett av bolagen på bekostnad av det andra.

För att undvika felaktig kostnadsfördelning sker denna efter antalet anställda, vad avser kontorslokaler/kontorsmateriel och i övrigt efter bolagens kostnader (lön, pension och sociala avgifter) per timme för personalen.

4.7 Outsourcing

De intressekonflikter som kan vara förknippade med outsourcing finns reglerade i riktlinjer för outsourcing.

Bilaga 1

Checklista för eventuella intressekonflikter.

Med närstående menas den som man är eller har varit gift, sambo eller registrerad partner med eller i rätt upp- eller nedstigande led släkt med eller är i svågerlag med eller är syskon eller på motsvarande sätt är närstående.

1. I vilka bolag är du styrelsemedlem, VD eller innehar annan ledande befattning?
(Ange bolag och befattning)?
2. Är du medveten om några interna intressekonflikter med din roll i bolaget
(Outsourcing, avtal inom koncernen etc)?
3. Är du medveten om några externa intressekonflikter som påverkar din roll i bolaget
(Ex uppdrag eller anställning i andra bolag där man inte är ägare)?
4. I vilka bolag är närstående styrelsemedlem, VD eller innehar ledande befattning?
(Ange bolag och befattning)?
5. Äger du aktier/del av bolag med vilket S:t Erik Livförsäkring AB konkurrerar eller samarbetar? (Ange bolag och ägarandel)?
6. Äger närstående aktier/del i bolag med vilket S:t Erik Livförsäkring AB konkurrerar eller samarbetar? (Ange bolag och ägarandel)?