

Risiko nivå og kapitalisering	2021										2022										2023									
	Område	Fremtind	Landkreditt	Storebrand	Eika	Frende	Gard	Industriforsikring	KLP	Knif Trygghet	Ly	Skuld	Watercircles	Fremtind	Gjensidige	Antall	Eksempelformulering	Eksempelformulering												
Strategi og overordnede retningslinjer	Styrets ansvar	B	A	B		A										2														
	Strategi	B	A	B		A										3	D - "Finanstilsynet konstaterer at foretaket har hatt gjentatte feil og korrigeringer i solvensberegningene. Finanstilsynet vil videre påpeke at det var stor usikkerhet knyttet til direkte og indirekte virkninger av pandemien da utbyttet ble vedtatt... Finanstilsynet merker seg at styret beklager at medlemsplikten til Finanstilsynet ikke ble fulgt. Finanstilsynet ser alvorlig på dette.													
	Risikorammer	B				B	A	A	A	B	D			A		8	B - "Finanstilsynet fremholder at den operasjonelle risikoen i foretaket er høy og legger til grunn at styret løpende vurderer foretakets operasjonelle risiko og sikrer at vesakatte tiltak virker etter sin hensikt."													
Overordnet styring og kontroll	Operasjonell risiko	A				A				B			B			4														
	Forsikringsresultater	A	A			C										3														
	Avviklingsgevinst					C	D									2	D - "Finanstilsynet er kritisk til at foretakets rapportering av erstatningsavsetninger i regnskapet ikke har vært i samsvar med bestemmelene i årsregnskapsforskriften, jf. pkt. 2.2.2."													
Strategi og overordnede retningslinjer	Strategi og strategiprosess	B	A	B	A		A	B		A						7														
	Risikorammer	B			A		A	A	B	A			A			7	B - "Finanstilsynet påpekte i foreliggende rapport, at dersom solvenskapitaldeknings skal være over et gitt nivå, må tiltak iverksettes før deknings faller under dette." B - "Finanstilsynet fastholder at det bør være utarbeidet egne retningslinjer for identifisering, vurdering og håndtering av interessekonflikter"	B - "Finanstilsynet kan blant annet ikke se at planen indikerer hvilke risikar av solvenskapitaldeknings som forplikter styret til å gjennomføre tiltak. Finanstilsynet legger til grunn at foretaket reviderer sin beredskapsplan"												
	Sentrale retningslinjer	B	B	B	B	B		A		A	B					8														
Organisering og ansvarsforhold	Styret, dets ansvar, kompetanse og egenevaluering	A				B	A	A		C	E	A	B	A		9	B - "Finanstilsynet registrerer at mottatt oversikt over styremedlemmenes kompetanse at ingen av medlemmene har erfaring fra skadeforsikring utover styrevervet i foretaket... Finanstilsynet vurderer at foretaket må styrke styrets forskningskompetanse."	E - "Finanstilsynet har gjennom tilsynprosessen og separate saker blitt kjent med en rekke forhold hvor [foretaket] utviser manglete etterlevelse av krav i regelverket for forsikringsforetak... Finanstilsynet ser alvorlig på manglene og stiller spørsmål ved styrets evne til å sikre forsvarlig organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer"												
	Organisering av kontrollfunksjonene	A	A	B	C	C	A	B		B	B	B	B	A		12	C - "Finanstilsynet deler ikke styrets syn om at det har vært en forsvarlig organisering av aktuarppliggaver i en overgangsperiode, men legger til grunn at ny rollefordeling nå er på plass"													
	Ressurser, kompetanse og nåkkelpersonrisiko				C	A	B	B	B	B	C	B		A		9	B - "Etter Finanstilsynets oppfatning bør kontrollfunksjonene (andrelinje) revideres for å sikre tilstrekkelig uavhengighet fra utøvende funksjoner (førstelinjene)."	C - "Finanstilsynet ser alvorlig på at styret ikke mottok rapporter fra risiko- og compliancefunksjonen på over ett år og anser at styret dermed trolig ikke har hatt tilstrekkelig oversikt over risikobildet i foretaket"												
Måling av risiko	Konsernforhold om utkontraktering, interessekonflikter mv.			B	B	C	D	B	E							7	C - "Finanstilsynet mener at gruppens organisering med en kompleks juridisk struktur fordelt på mange land med stort omfang av utkontraktering og en avvikende operasjonell organisering, er egnet til å vanskeliggjøre et effektivt tilsyn med virksomheten."	D - "Utkontrakteringen kan ikke være så omfattende at det i realiteten ikke er personer ansatt i foretaket som kan følge opp og vurdere utførelsen av den utkontrakterte virksomheten... Finanstilsynet ber om tilbakemelding om hvordan foretaket vil innrette seg"												
	Egnehetsvurderinger			B	B	B			B	A						4	B - "Svaret for gjennomføring av egnehetsvurderinger og oversendelse av disse til Finanstilsynet bør tydelig plasseres i foretakets organisasjon."													
	Godtgjørelse					D					B					2	D - "Finanstilsynet mener foretakets praksis er i strid med kommisjonsforordningens artikkel 275... Finanstilsynet legger til grunn at foretaket endrer praksis."	B - "Finanstilsynet... har instruert administrasjonen om å endre kontrollenhetenes grunnlag for bonus til andre kriterier enn [foretakets] resultater"												
Overvåking og rapportering	Verdivurdering og administrasjon av forsikringsbestanden					B				E	A	E	B	B		6	B - "Finanstilsynet mener at styret i større grad bør legge til rette for å styrke valideringsenhetens uavhengighet"	E - "Finanstilsynet ser alvorlig på svakheter i foretakets rapportering og legger til grunn at styret påser at foretaket har systemer og rutiner for å sikre korrekt rapportering... Finanstilsynet vurderer at det er knyttet usikkerhet til nivået på de forsikrings tekniske avsetningene i [foretak] og viser til nærmere oppfølging i eget brev"												
	Statistiske risikomodeller						B			C			B	B		4	B - "Finanstilsynet vil understreke at alle endringer i intermodellen skal valideres."													
	Stress-tester og scenarionalyser	A	B		B		A			B	C	A		A		7	B - "Finanstilsynet legger til grunn at foretaket på nytt vurderer om de alternative scenariene inkluderer høy nok stress for å vurdere foretakets solvensbehov."													
Uavhengige kontrollfunksjoner	Operasjonell risiko	A				A										2														
	Klimarisiko	B	A			B	A	A	B	B	B	B		A		10	B - "Finanstilsynet legger til grunn at foretaket løpende utvikler sine klimascenarier og sitt system for styring og kontroll med klimarisiko."	B - "Finanstilsynet legger til grunn at klimarisiko integreres i foretakets system for risikostyring."												
	Andrelinjekontroller				A											1	E - "Finanstilsynet oppfatter det slik at foretaket ikke har tilstrekkelige prosesser eller kompetanse til å prisere forsikringsrisikoen og at det er agentforetaket som har satt pris og vilkår... Finanstilsynet er svært kritisk til dette og vil følge opp problemstillinger knyttet til dette i eget brev."	B - "Finanstilsynet kan imidlertid ikke se at styret i sitt svar redegjør konkret for status for etterlevelse av regelverket. Finanstilsynet ber om å motta rapport fra konsernrevisjonen knyttet til etterlevelse av utkontrakteringsregelverket."												
Kapitalforvaltning	Rutiner for overvåking	C		C	A		B			E			B	A		8	B - "Finanstilsynet understreker viktigheten av korrekt rapportering og ber styret påser at foretaket har systemer og rutiner for å sikre dette."													
	Styre- og ledelsesrapportering	C			A		A									3														
	Ekstern rapportering	C			A											2														
Forsikringsområdet	Hvitvasking	B			C	A	B	C	A	B	A		B			9	C - "Finanstilsynet bemerker at foretaket ikke etterlever lovens krav til rutiner. Finanstilsynet forutsetter at foretaket utformer nye rutiner som er tilstrekkelig operasjonelle"	B - "Finanstilsynet legger til grunn at styret påser at den planlagte oppdateringen av risikovurderingen hensyntar Finanstilsynets anmerkninger."												
	Utkontraktering av og oppfølging av interrevisjon	A				A										2														
	Strategi	B	B			B				B			B	B		6	B - "Finanstilsynet tok i den foreliggende rapporten opp at det ikke forelå et strategidokument for forsikringsvirksomheten"	B - "Finanstilsynet påpeker at til tross for at foretaket operer i et marked med fri konkurranse, er det allikevel en regulert virksomhet. Forsikringsvirksomhetslovens § 7-5 stiller krav til at premien skal stå i rimelig forhold til den risiko som overtas og de tjenester som ytes"												
IKT-området	Risikorammer	A								C						3	C - "Finanstilsynet vurderer at foretakets retningslinje for forsikringsrisiko ikke er fulgt når foretaket tegnet forsikringsportefølien i [land] uten tilstrekkelig kunnskap."	B - "Finanstilsynet registrerte at indirekte skadeoppgjærskostnader ble beregnet som en fast prosent av erstatningsavsetningene basert på et tidligere bransje gjennomsnitt fra Finanstilsynet."												
	Retningslinjer			A						B	D	B				4	D - "Finanstilsynet registrerer videre at svaret fra styret ikke inneholder en redegjørelse av hvilken kompetanse foretaket har til å vurdere risikoen knyttet til slike produkter, prissetting og skadeoppgjær. Finanstilsynet vil følge opp problemstillinger knyttet til dette i eget brev."													
	Måling av forsikringsrisiko			B	D	D				C				B		5	D - "Finanstilsynet er kritisk til at foretakets rapportering av erstatningsavsetninger i regnskapet ikke har tilsvart forventede fremtidige brutto erstatningskostnader i samsvar med bestemmelene i årsregnskapsforskriften § 3-5 tredje til fjerde ledd og ber foretaket umiddelbart bringe dette forholdet i orden."	C - "Finanstilsynet forventer at foretak i de tilfelle egen skadehistorikk ikke er tilstrekkelig lang eller er ufullstendig, vurderer bruk av eksterne data for komplettering... Finanstilsynet mener at styret ikke har redegjort tilstrekkelig for hvordan det sikres at de forsikrings tekniske avsetningene er tilstrekkelig og vil følge opp dette nærmere med foretaket."												
IKT-området	Overvåking og rapportering	A	A													2														
	Strategi	A														1	B - "Det er Finanstilsynets forventning at det av strategidokumentet for kapitalforvaltning klart fremgår hvilke investeringsaktiviteter som er tillatt, herunder markeder, geografiske områder, aktivklasser og finansielle instrumenter"													
	Risikorammer	B	B		B									A		4	B - "Finanstilsynet tok opp i foreliggende rapport at foretakets forvaltningsmandat har vide rammer, og at flere rammer ikke er i bruk. Det at styret gir vide rammer for forvaltning, innebærer at styret i stor grad overlater styringen av kapitalforvaltningen til forvaltningsseksjonen."													
Kilder	Retningslinjer og rutiner	B	A													2														
	Måling av risiko	A														1														
	Risiko/konsekvensanalyse	A														2	A - "Etter Finanstilsynets vurdering bør planene i større grad bygge på en nærmere beskrivelse av sannsynlig og mindre sannsynlige IKT-hendelser... Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning."	B - "For å unngå interessekonflikt bør første- og andrelinjeoppgaver ikke utføres av de samme medarbeiderne eller sortere til samme del av organisasjonen."												

Felt markert i grønt er antatt ikke kontrollert

Kilder	Antall ansatte	Landkreditt	Storebrand	Eika	Frende	Gard	Industriforsikring	KLP	Knif Trygghet	Ly	Skuld	Watercircles	Fremtind	Gjensidige
Prof.no		82	250	228	250	456*	4	630	63	72	285*	67	1016	4284
Gjensidige.no (Gjensidige)														
Purelio.no (Gard)														
Wikipedia.no (Skuld)														

* Skuld og Gard har konsernstruktur som gjør det vanskelig å anslå nøyaktig antall ansatte