

Implementeringen av Solvens II i svenska försäkringsbolag

Hur går det med implementeringen av Solvens II i svenska försäkringsbolag? Vi har gjort nedslag hos två bolag, If och Länsförsäkringar Jämtland, för att lyssna till hur långt man kommit.

If beaktade affärsnyttan på tidigt stadium

– På If tog vi tidigt ett beslut om att arbeta för en full implementering av Solvens II. Under 2008 startades ett program som hade till syfte att förbereda oss för regelverket. Att samtidigt beakta affärsnyttan var en självklar komponent, berättar Karin Friberg, Chief Risk Officer (CRO).

– Eftersom vi tror på att utnyttja det vi har och gemensamma nordiska processer i gruppen, bestämde vi att allt vi gjorde i programmet skulle omfatta hela If och att det skulle bygga på de system och processer som redan fanns. En befintlig gemensam nordisk huvudbok var en viktig grund och förutsättning för många av de lösningar vi valde.

Att försöka förstå och tolka kraven kring speciellt data var ett arbete som inledningsvis tog mycket resurser i anspråk. Karin Friberg kommer fortfarande ihåg en företrädare för engelska FSA som talade om Solvens II som "Data, Data, Data". Vikten av kvalitet i data och även processer kring data kan inte nog poängteras och vi har arbetat mycket med detta.

Det finns nu ett gemensamt datalager i If, gemensam rapportgenerator och automatiskt genererad data till de kapitalmodeller som man använder för de olika bolagen.

– Vår interna kapitalmodell har använts länge i det interna beslutsfattandet. If valde mot bakgrund av detta att delta i Finansinspektionernas förprövningsprocess för godkännande av en partiell intern modell.

Men inte bara data

Under anpassningen till solvensregelverket har inte bara data utan även dokumentation kring antaganden och val blivit än viktigare att beakta när det gäller utveckling av modellen. Förprövningsprocessen har varit lång och nyttig och dokumentationskraven stora.

Den interna modellen är en viktig del av den ORSA-rapport som If nu tagit fram under ett par år. Rapporten blir bättre och bättre. Karin Friberg tror att hemligheten är att integrera den med det finansiella planarbetet och att använda, och vid behov även

utveckla, de processer If redan har i verksamheten, där man löpande följer upp planer, risker och kapitalfrågor.

Under 2013 påbörjade If en intern s.k. pilotrapportering för att säkerställa processer och datakvalitet för de rapporter som skall sändas in till myndigheterna redan under 2015.

– Att anpassa gruppen till de krav som ställs på styrning och kontroller i verksamheten är ett pågående arbete där vi successivt anpassar oss. Vi har bokat av de områden där vi bedömer oss vara klara när vi jämfört med Preparatory guidelines. Resterande delar kommer vi sannolikt att slutföra under året.

Utbildning har varit ett område där If löpande arbetat med olika nivåer inom bolaget och med styrelseledamöterna. När man nu får ett definitivt besked om att solvensregelverket kommer på plats, kommer nya utbildningsinsatser att initieras.

– Många frågor väntar dock fortfarande på svar, t.ex. hur myndigheterna kommer att hantera kraven på interna modeller, bedömning av kapitalelement och slutgiltiga rapporteringskrav, konstaterar Karin Friberg till sist.

Ambitiös projektplan hos Länsförsäkringar Jämtland

Länsförsäkringar Jämtland har arbetat aktivt med ett införandeprojekt sedan hösten 2010.

– Vi hade en ambitiös projektplan med siktet inställt på att vara klara till oktober 2012, vilket var den tidpunkt som kommunicerats för ikraftträdande av regelverket. Det senarelagda införandet har gett oss möjlighet att finslipa och utveckla flera delar i framförallt pelare två områdena, poängterar Anna-Karin Kask, Kreditchef på Länsförsäkringar Jämtland.

– Vi har i omgångar utbildat såväl valberedning som styrelse och företagsledning för att de ska få möjlighet att utveckla sitt arbete att passa det nya regelverket.

Länsförsäkringar Jämtland är ett av 23 regionala ömsesidiga sakförsäkringsbolag i länsförsäkringsgruppen. Parallellt med varje bolags egna förberedelser har man inom gruppen haft ett gemensamt projekt som har bistått samtliga länsförsäkringsbolag med allt från förslag till tidplaner och olika typer av leveranser i form av mallar och utbildningar till konkreta systemstöd. Det gemensamma projektet har även kontinuerligt följt upp att respektive bolag legat i fas med tidplanen samt erbjudit stöttning i de frågor som länsförsäkringsbolagen haft funderingar kring.

– Sedan februari 2011 har jag aktivt varit en del av det grupp-gemensamma projektet, på del av min arbetstid, vilket har varit mycket utvecklande och stimulerande. Vi har

samlat kompetensen och dragit nytta av varandras erfarenheter, berättar Anna-Karin Kask.

Delat med sig av goda exempel och förslag

Under åren har ett tiotal länsförsäkringsbolag deltagit i det gemensamma projektets olika delar och samtliga bolag har delat med sig av goda exempel och förslag till lösningar. Det gruppgemensamma projektet har givetvis också haft ett nära samarbete med det Solvens II-projekt som bedrivs inom den av länsförsäkringsbolagen gemensamt ägda Länsförsäkringar AB-koncernen. Där ingår bland annat försäkringsbolagen Länsförsäkringar Sak, Agria, Länsförsäkringar Fondliv och Länsförsäkringar Liv.

– Sammantaget ser jag det som en stor styrka att kunna samla kompetens som kan dela med sig till kollegorna inom länsförsäkringsbolagen.

En stor del i införandearbetet hos Länsförsäkringar Jämtland har varit att lägga om arbetssätt och processer, bland annat när det gäller arbetet med affärsplanering och ORSA (den egna risk- och solvens analysen). Utvecklingen av en välfungerande ORSA-process har varit en omställning - en positiv sådan! konstaterar Anna-Karin Kask.

– Vi upplever arbetet med den framåtblickande riskanalysen som en positiv utveckling, dels för att den görs på ett strukturerat sätt och dels för att processen är väldokumenterad. En annan positiv aspekt tycker jag har varit den kvalitetssäkring och utveckling som skett av vårt riskhanteringssystem.

På Länsförsäkringar Jämtland känner man sig i dagsläget väl förberedda för de förberedande riktlinjerna som trädde i kraft i januari 2014.

Väl förberedda för slutliga Solvens II-regelverket

– Vi är även väl förberedda för det slutliga Solvens II-regelverket. Under första halvåret 2014 kommer vi att säkerställa att implementeringen verkligen når ut i hela verksamheten och att den fungerar i vardagen. Förutom de delar i regelverket som inte riktigt går att tillämpa ännu räknar vi med att vara helt i mål under året.

I det gemensamma projektet pågår nu slutlig utveckling av gemensamma stödsystem för t ex SCR-beräkning, rapportering och ett stödsystem för ORSA som är utvecklat för att passa de nya processerna och arbetssätten.

– En viktig aspekt av införandet av Solvens II är också att bättre intern styrning och kontroll ger ökad kundnytta. Det är ur flera olika aspekter – dels ökad kvalitet och trygghet för kunden och dels utökad tid till möten med kunder tack vare effektiva interna processer, betonar Anna-Karin Kask till sist.