



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-04-14

Diarienummer 005/20

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 07

E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Verksamhetsplan 2020–2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta verksamhetsplan 2020–2022

Sammanfattning

Verksamhetsplan fastställer de uppdrag/mål bolaget får för att uppfylla/bidra till de mål och uppdrag Göta Lejons styrelse fått ifrån KF i årets budget.

Bilagor

Punkt 13: Verksamhetsplan 2020–2022

Ärendet

anta Verksamhetsplanen för 2020–2022

Beskrivning av ärendet

Verksamhetsplan fastställer de uppdrag/mål bolaget får för att uppfylla/bidra till de mål och uppdrag Göta Lejons styrelse fått ifrån KF i årets budget.

Bolaget har i samråd med presidiet tagit fram ett förslag till verksamhetsplan 2020-2022 för vidare diskussion och beslut. Förslagen baseras i de flesta fall på tidigare beslutade aktiviteter.

Bolagets förslag är markerade med rött i texten.

Annika Forsgren

Katrin Gundersen

VD

Bolagsjurist



Göteborgs Stad
Försäkrings AB Göta Lejon

Verksamhetsplan 2020–2022 (Förslag)

Försäkrings AB Göta Lejon

Innehållsförteckning

1 Politiska mål och uppdrag -Kommunfullmäktiges mål till styrelsen	4
1.1 Verksamhetsmål	4
1.2 Organisationsmål	4
2 Kommunfullmäktiges uppdrag	6
3 Styrelsens mål till bolaget - Grunduppdrag.....	7
6. Indikatorer och målvärden 2020-2022	9

1 Bakgrund

Verksamhetsplanen fastställer de uppdrag/mål bolaget får för att uppfylla/bidra till de mål och uppdrag Göta Lejons styrelse fått ifrån KF i årets budget.

1 Politiska mål och uppdrag -Kommunfullmäktiges mål till styrelsen

Områden:

1.1 Verksamhetsmål

Göteborg präglas av en god samverkan mellan stad, akademi, civilsamhälle och näringsliv.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måloppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

Göteborg är en jämlik stad med gemenskap och tillit.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måloppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

Indikatorer och målvärden

KF mål	Indikator	Målvärde 2020	Målvärde 2021	Målvärde 2022	Målvärde 2030
Göteborg präglas av en god samverkan mellan stad, akademi, civilsamhälle och näringsliv	Svenskt Näringslivs mätning om Lokalt företagsklimat, sammanfattande omdöme.	250	200	150	50
	European Regional Innovation Scoreboard (regional nivå), totalindex EU28 = 100.	140	143	145	160
Göteborg är en jämlik stad med gemenskap och tillit	Invånare 16–84 år med avsaknad av tillit till andra, andel (%)	28%	27%	26%	20%
	SCB:s medborgarundersökning: Nöjd-Inflytande-Index (NII)– Totalindex	35	36	37	50

Områden:

1.2 Organisationsmål

Göteborg har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

Försäkrings AB Göta Lejon som internt bolag ska bidra till detta mål genom en god måloppfyllelse av sitt grunduppdrag enligt ägardirektivet.

Utifrån bolagets ägardirektiv (grunduppdrag) har styrelsen tidigare beslutat i

affärsplanen om mål för 2020–2022.

Det innebär att styrelsen anser att mål 3 bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet samt bidra till stadens mål: En budget i balans samt långsiktigt hållbara finanser.

3. Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja riskhantering och försäkring. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna. Detta åstadkoms genom att suboptimering undviks och kompetenser nyttjas på bästa sätt. Göta Lejon erbjuder både samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära noll kronor över tid. En totalkostnadsprocent på 100 procent innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftkostnader.

Indikatorer och målvärden för målet se sidan x

Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att under 2020 fortsätta implementeringen av Stadens program för attraktiv arbetsgivare.
- Bolaget får i uppdrag att fokusera på ledar-ledningsgrupps och medarbetarutveckling under perioden 2020–2022.

KF mål	Indikator	Målvärde 202	Målvärde 2021	Målvärde 2022	Målvärde 2030
Göteborg har en budget i balans och långsiktigt hållbara finanser	Staden ska ha god ekonomisk hushållning i verksamheterna.				
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	Medarbetarengagemang (HME) totalt kommunen – Totalindex.	79	80	81	85
	Sjukfrånvaro kommunalt anställda totalt, (%).	8,3%	8,2%	8,1%	7%

2 Kommunfullmäktiges uppdrag

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att se över möjliga realiseringar av tillgångar i syfte stärka stadens finansiering av kommande års investeringsprojekt

Bolaget har inga tillgångar att realisera och kan därför inte bidra till detta mål

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att sträva efter hög kostnadstäckning på avgiftsbelagda verksamheter, där så är möjligt.

Bolaget har inga avgiftsbelagda verksamheter och kan därför inte bidra till detta mål

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att under perioden fortsätta sitt arbete med implementera resultatet av bolagets projekt avseende dokument och ärendehantering som innefattar en behovsanalys av olika systemlösningar.
- Bolaget får i uppdrag att fortsätta att utveckla försäkringssystemet Insman och tillhörande arbetsprocesser
- Bolaget får i uppdrag att identifiera inom vilka processer där mest värde skapas av digitalisering och arbeta med detta under perioden.

Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden.

Styrelsens uppdrag till bolaget:

- Bolaget får i uppdrag att se över bolagets arbetssätt(processer) för att säkerställa värdeskapande och effektivitet.
- Bolaget får i uppdrag att fortsätta diskussionerna med Göteborgs Stads Leasingbolag för ett fördjupat samarbete vad gäller de administrativa processerna.

3 Styrelsens mål till bolaget - Grunduppdrag

Utifrån bolagets ägardirektiv (grunduppdrag) har styrelsen beslutat om mål till bolaget i affärsplanen 2020-2022.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon ska uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet:

EKONOMI

1. kapacitet att agera som expertorgan

Göta Lejon ska genom sin höga kompetens om försäkringsmarknaden, stadens verksamheter och kundernas behov agera samt vara rustat som ett expertorgan. Detta gäller såväl kompetens som organisation och bemanning.

2. Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejon ska fortsätta att utveckla Risk Management (RM) programmet. Många försäkringsfrågor orsakas av sociala och ekologiska missförhållanden. Det är viktigt för staden att Göta Lejon stödjer utvecklingsarbetet för att höja riskmedvetenheten i verksamheterna. Ägandet av risken ligger alltså hos kunden.

3. Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja riskhantering och försäkring. Genom sin expertkompetens i försäkringsfrågor samt professionella support till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i organisationerna. Detta åstadkoms genom att suboptimering undviks och kompetenser nyttjas på bästa sätt. Göta Lejon erbjuder både samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.

Bolagets premie ska baseras på självkostnadsprincipen vilket innebär att snittresultatet ska ligga nära noll kronor över tid. En totalkostnadsprocent på 100 procent innebär att premien precis täcker skadekostnader och driftkostnader.

KUND

Ur ett kundperspektiv har styrelsen beslutat om önskade lägen 2022.

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts om inom tre år för att Göta Lejon ska anses uppfylla kundernas (bolagens och förvaltningarnas) förväntningar samt krav på bolaget. Kundernas nöjdhet med Göta Lejon mäts i en kundenkät som bolaget gör vartannat år.

4. Kompetenscenter i staden

Göta Lejons kunder förväntar sig att bolaget besitter såväl bred som djup kompetens om Göteborgs Stad, den kommunala verksamheten och försäkringsbranschen. Nya kunder och nya risker kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

5. Pedagogiskt och professionellt bemötande

Kunderna förväntar sig ett professionellt bemötande och en rättvis behandling. Det är därför viktigt att vi kommunicerar på ett kompetent och tydligt sätt med våra kunder samt medborgare (våra kunders kunder). Detta bidrar till trygghet och förtroende.

6. Snabb och effektiv handläggning av skador

En snabb och effektiv skadehanteringsprocess bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

7. Avlastande funktion

Det krävs mycket kompetens i bolagen och förvaltningarna för att kunna hantera försäkringsfrågor. Därför är det viktigt att bolaget har en avlastande funktion.

6. Indikatorer och målvärden 2020–2022

EKONOMI

Indikatorer och målvärden enligt nedan har fastställts av styrelsen för de övergripande ekonomimålen.

NR	Mål (Styrelsens till bolaget utifrån grunduppdraget)	Indikator	Mål 2020	Mål 2021	Mål 2022	Utfall 2019	Kommentar
1	Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden	1. Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år 2. Solvenskvot 3. Totalkostnadsprocent netto innevarande år	1. 105 % 2. Solvenskvot i intervallet 1,5 till 2,5 3. 92 %	1. 103 % 2. Solvenskvot i intervallet 1,5 till 2,5 3. 92 %	1. 103 % 2. Solvenskvot i intervallet 1,5 till 2,5 3. 92 %	1. 109 % 2. 1.43 3. 129 %	1. Redovisas årligen i samband i årsrapporten 2. Redovisas kvartalsvis 3. Redovisar kvartalsvis
2	Full kapacitet att agera som expertorgan	Kundnöjdhetsindex (NKI)	NKI > 70	Ingen mätning	NKI > 70	NKI 81 (mätning 2018)	Kundundersökningen utför varannat år.
3	Hög medventenhet om riskhantering i Staden	Skadekostnadsprocent fer rullande 5 år	65%	67%	68%	66%	Redovisas årligen i samband i årsrapporten

Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftkostnader plus skadekostnader och dela med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 % annars går bolaget med förlust. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. Rullande 5 år betyder att man räknar fram de senaste 5 årens totalkostnadsprocent och sedan tar ett genomsnitt av dessa. Rullande mått slätar ut tillfälliga extremvärden. De ingående värdena i totalkostnadsprocenten netto för 2020–2022 har redan beslutats i den antagna affärsplanen.

Solvenskvot

Solvenskvoten beräknas genom att ta kapitalbasen och dela den med kapitalkravet. Kapitalbasen är bolagets egna kapital beräknat enligt reglerna för solvens 2. Kapitalkravet räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har i bolagets riskpolicy beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 % och 250 %.

Totalkostnadsprocent netto innevarande år

Totalkostnadsprocent beräknas genom att ta driftkostnader plus skadekostnader och dela dessa med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 % annars går bolaget med förlust. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. De ingående värdena i totalkostnadsprocenten netto för 2020–2022 har redan beslutats i den antagna affärsplanen.

Skadekostnadsprocent rullande 5 år

Skadekostnadsprocent beräknas genom att ta skadekostnaderna och dela dessa med premieintäkten. Netto betyder att premieintäkten och skadekostnaden ska vara efter avgiven återförsäkring. Rullande 5 år betyder att man räknar fram de senaste 5 årens skadekostnadsprocent och sedan tar ett genomsnitt av dessa. Rullande mått slätar ut tillfälliga extremvärden. De ingående värdena i skadekostnadsprocenten netto för 2020–2022 har redan beslutats i den antagna affärsplanen.

KUND

Indikatorer och målvärden enligt nedan har fastställts av styrelsen för de underliggande målen för KUND.

NR	Mål (Styrelsens till bolaget utifrån grunduppdraget)	Indikator	Mål 2020	Mål 2021	Mål 2022	Utfall 2019	Kommentar
4	Kompetenscenter i staden	Kundnöjdhetsindex	NKI>70	Ingen mätning	NKI>70	NKI 81 (mätning 2018)	Kundundersökning görs 2020 och 2022
5	Pedagogiskt och professionellt bemötande	Kundnöjdhetsindex	NKI>70	Ingen mätning	NKI>70	NKI 81 (mätning 2018)	Kundundersökning görs 2020 och 2022
6	Snabb och effektiv handläggning av skador	Kundnöjdhetsindex	NKI>70	Ingen mätning	NKI>70	NKI 81 (mätning 2018)	Kundundersökning görs 2020 och 2022
7	En avlastande funktion	Kundnöjdhetsindex	NKI>70	Ingen mätning	NKI>70	NKI 81 (mätning 2018)	Kundundersökning görs 2020 och 2022