



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-12-08

Diarienummer 0040/20

Handläggare: Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 06

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

Affärsplan och budget för Försäkrings AB Göta Lejon 2021–2023

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Affärsplan och budget för Försäkrings AB Götas Lejon 2021-2023

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggande arbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2021–2023.

Göta Lejons affärsplan för 2021–2023 baseras på bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2021–2023

Annika Forsgren

VD

Affärsplan 2021–2023

Försäkrings AB Göta Lejon
2021

Innehållsförteckning

1 Bolagets verksamhet	3
2 Vision och förhållningssätt	5
3 Hållbarhet	6
4 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag till styrelsen	7
5 Styrelsens mål.....	8
6 Budget.....	10
6.1 Budget 2021.....	10
6.2 Premier.....	10
6.3 Återförsäkring	10
6.4 Försäkringsersättningar	11
6.5 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar	11
6.6 Kapitalavkastning	12
6.7 Åren 2021-2023.....	12
7 Egen Risk och Solvens Analys.....	13

1 Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Göta Lejon ska svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt stadens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker samt meddela direktförsäkring och återförsäkring. Detta gäller för stadens helt eller delvis ägda bolag, förvaltningar samt andra enheter inom staden.

Bolagets syfte är inte att bereda vinst åt aktieägaren.

Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Bolaget har lagt ut en stor del av skadehanteringen och andra funktioner på uppdragsavtal.

Göta Lejons risker har återförsäkrats på den nationella och internationella återförsäkringsmarknaden.

Bedömningen av maximal exponering per risk ska vara baserad på EML-profiler (Estimated maximum loss) för bolagets tecknade risker.

Vid valet av återförsäkringslösningar ska i första hand lösningar väljas som tillvaratar bolagets intressen. Vidare ska bolaget eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare. Återförsäkring ska tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor. Bolagets styrelse beslutar årligen om omfattningen av den avgivna återförsäkringen med avseende på självbehåll.

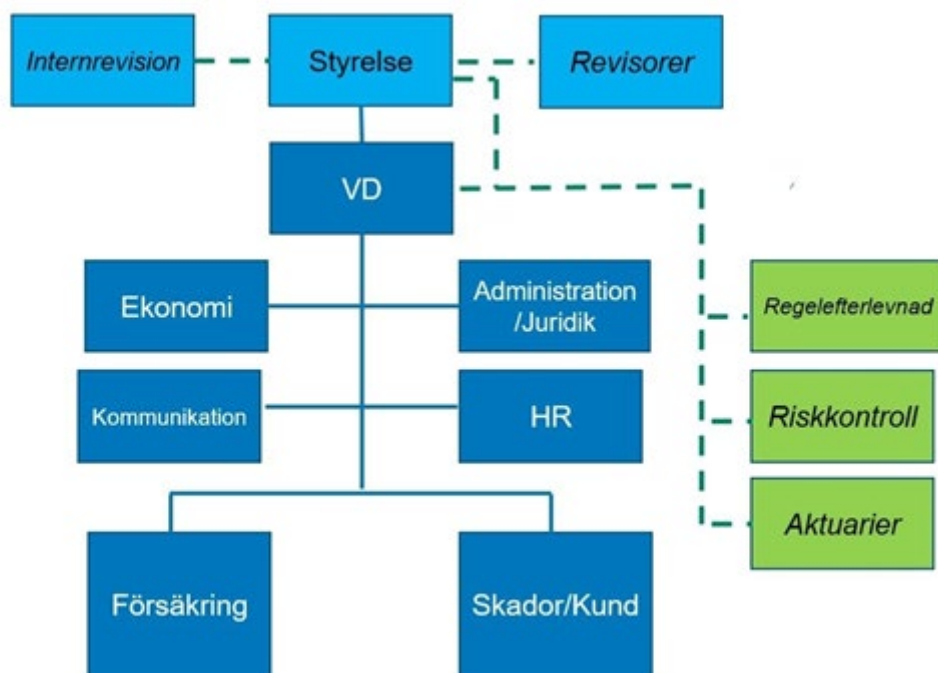
Bolaget har ingen mottagen återförsäkring.

Försäkrings AB Göta Lejons egendomsförsäkring består av försäkring av egendom, inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår till totalt cirka 314 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 17,5 miljoner kronor (mkr) per skada och 35,0 mkr per år. I de övriga återförsäkringsprogrammen är självbehållen lägre.

Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300 mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mkr per skada och 15 mkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Bolaget försäkrar stadens drygt 4 000 fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Självbehållet för trafikförsäkring är 5 mkr per skada och 15 mkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Bolaget har 13 anställda och är organiserat enligt nedan.



2 Vision och förhållningssätt

Vision

Göteborgs Stad antog i sin tidigare kommunikationsstrategi huvudbudskapet Hållbar stad – öppen för världen. Göteborgs Stadshus AB:s styrelse utgick ifrån detta budskap och antog 2018 visionen Hållbar stad – öppen för världen. Som helägt dotterbolag använder Göta Lejon samma vision.

Mission

Göta Lejons huvuduppdrag är att försäkra samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. Bolaget har formulerat följande mission: Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.

Bolagets övergripande mål kan enkelt sammanfattas i tre punkter:

- Ska kostnadseffektivt och professionellt tillhandahålla rätt försäkringslösningar för stadens verksamheter
- Ska bidra till ett högt medvetande om riskerna i verksamheterna och stimulera det skadeförebyggande arbetet
- Professionell och effektiv skadehantering

Stadens förhållningssätt

Göta Lejon har under många år arbetat med stadens fyra gemensamma förhållningssätt. De gäller fortsatt för samtliga medarbetare och är en viktig del av bolagets värdegrund.

Göta Lejons värdeord

Bolaget arbetar sedan i juni 2020 med följande värdeord:

- För stadens bästa. Vi vill göra det som är bäst för kunderna och ger störst nytta för hela staden.
- Tillsammans. Vi arbetar tillsammans i bolaget och samarbetar med våra kunder.
- Framåtriktat. Vi arbetar proaktivt för att förstå stadens risker.

3 Hållbarhet

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Bolaget har anvisningar till stadens miljöpolicy. Där framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.
- Bolaget arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bland annat ta fram interna anvisningar baserade på stadens resepolicy och miljöpolicy. Vi använder Bra Miljöval-el och väljer, där det är möjligt, miljömärkta varor vid inköp. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.
- Stadens resepolicy förordar till exempel kollektiva färdmedel och cykel vid kortare resor. Vi uppmuntrar därför medarbetarna till att resa kollektivt till och från arbetet samt på fritiden genom att erbjuda miljöbonus. Tjänsteresor inom staden sker i första hand kollektivt eller med cykel. Flera anställda har förmånscykel. Kontoret har goda faciliteter för omklädning i samband med cykling. Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken.
- Bolaget uppmuntrar de anställda till ett aktivt friskvårdsarbete.
- Bolaget bevakar försäkringsmarknaden för att kunna fånga upp branschens erfarenheter och kunskap samt finna lämpliga försäkringar mot miljöskador, terrorism och cyberskador.
- Göta Lejon stöder stadens förvaltningar och bolag i stadsutvecklingsarbetet. När det gäller fysisk planering och infrastrukturprojekt fungerar bolaget som en samtalspartner angående riskhantering och riskfinansiering, samt återföring av skadeerfarenheter från den internationella försäkringsmarknaden till de berörda förvaltningarna och bolagen. Vid nybyggnation av kommunens fastigheter har Göta Lejon en väl fungerande dialog med berörda fastighetsägare för erfarenhetsåterföring från skador och försäkringsbranschen. Det är viktigt att bygga rätt för att undvika dyrt underhåll och skadekostnader.

4 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag till styrelsen

Stadens mål & uppdrag
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor
Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bedriva ett digitalt effektiviseringsarbete under hela planperioden.
Samtliga nämnder och styrelser får i uppdrag att bidra till att minska stadens totala personalvolym, enligt arbetad tid, under mandatperioden.

Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor

Styrelsens uppdrag till bolaget:

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

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 att 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.

Stadens mål & uppdrag	Indikatorer	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2023
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	Medarbetarengagemang (HME) totalt kommunen – Totalindex.	80 %	81 %	81 %
	Sjukfrånvaro kommunalt anställda totalt, (%)	8,2 %	8,1 %	8 %

5 Styrelsens mål

Nedan presenteras styrelsens mål till bolaget med tillhörande indikatorer. Notera att några indikatorer enbart är bevakande och innehåller således inga målvärden.

Styrelsens mål & uppdrag till bolaget	Indikatorer	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2023
Försäkringsrörelse i balans 1. Försäkringsrörelse i balans innebär att Göta Lejons premier ut mot kund täcker återförsäkringspremier, skadekostnader och driftskostnader. Bolaget går med överskott för att säkerställa att bolagets eget kapital uppfyller regelverk och styrelsens riskaptit. 2. Bolaget har försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov och som kan återförsäkras. 3. Bolaget har utvecklat ett effektivare skadeförebyggande arbete tillsammans med stadens bolag och förvaltningar – för att minska stadens risker och skadekostnader och för att möta hårdnande krav från återförsäkringsmarknaden. 4. Bolaget har utvecklat sina interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.	Solvenskvot	1,59	1,7	1,81
	Totalkostnadsprocent "Combined ratio"	93 %	92 %	91 %
	Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år			
	Skadekostnadsprocent	62%	62%	62%
	Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)			
Påvisbar kostnadseffektivitet i staden Genom expertkompetens och professionellt stöd till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i staden. Detta åstadkommer bolaget genom: 1. Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som en avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor. 2. Samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna. 3. En optimerad återförsäkring utifrån stadens riskprofil och aktuell återförsäkringsmarknad.	Premie per medarbetare	14,7 mkr	15,4 mkr	16,2 mkr
	Driftskostnadsprocent	31%	30%	29%
	Antal kundbesök			
	Antal riskbesiktningar			
Kapacitet att agera som expertorgan Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.	Kundnöjdhet (NKI) Totalt	75	75	75
	Professionellt bemötande	7,8	7,8	7,8
	Kompetens	7,8	7,8	7,8
Snabb och effektiv handläggning av skador	Skadehantering	7,8	7,8	7,8
	Handläggningstid	7,8	7,8	7,8

Styrelsens mål & uppdrag till bolaget	Indikatorer	Mål 2021	Mål 2022	Mål 2023
Göta Lejon har en snabb och effektiv skadehanteringsprocess som bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.	Handläggningstider för egendom- och ansvarsskador			
	Snittkostnad för skadereglering per skada totalt			
	Betyg riskseminarium			
	Utvecklingstid per medarbetare och år			

6 Budget

6.1 Budget 2021

Bolaget budgeterar en vinst för 2021 på 9,3 mkr, för 2020 hade bolaget budgeterat med 9,2 mkr. Prognosen för 2020 visar på en vinst på ca 1,7 mkr dvs mycket lägre än budgeterat. Skadeutfallet har varit sämre än förväntat.

I budgeten för 2021 har bolaget stämt av skadeuppskattningar med bolagets aktuarie vilket har resulterat i högre förväntade skadeutfall.

Premierna har höjts kraftigt dels på grund av högre förväntat skadeutfall men också betydligt högre återförsäkringspremier. Bolaget behöver också nå ett resultat som ökar bolagets solvenskvot från dagens knappt 1,5 upp till ca 1,6.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadeutfallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är stor.

Tkr	Budget 2021	Prognos 2020	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2020
Premier	176 020	154 780	21 240	14%	153 624
Återförsäkringspremier	- 61 614	- 53 887	- 7 727	14%	- 51 969
Försäkringsersättningar	- 70 688	- 67 115	- 3 573	5%	- 60 336
Driftkostnader	- 35 625	- 33 246	- 2 379	7%	- 33 245
Kapitalavkastning	1 185	1 130	55	5%	1 130
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	9 278	1 662	7 616	458%	9 204

6.2 Premier

Den budgeterade premien för 2021 är cirka 176 mkr vilket är cirka 21 mkr mer än prognosen för 2020. Största höjningen är för egendomsaffären och beror på höjda återförsäkringspremier samt dåligt skadeutfall.

Bolaget räknar med att höja premien för Egendom Staden, där de flesta av bolagets kunder ligger, med drygt 10%. Bostadsbolagens egendomsförsäkring höjs också med ca 10%. Energiprogrammet höjs med ca 30%, mycket beroende på ökad återförsäkringspremie och höjda värden.

Ansvarspremien höjs med drygt 10%, mest p g a ökad återförsäkringspremie. Trafikpremien går också upp p g a höjda återförsäkringspremier och högre skadeutfall.

Tkr	Budget 2021	Prognos 2020	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2020
Egendom	132 203	115 816	16 387	14%	113 657
Ansvar	24 643	22 184	2 459	11%	22 317
Motor	9 175	9 182	- 7	0%	8 650
Trafik	10 000	7 598	2 402	32%	9 000
Summa premier	176 020	154 780	21 240	14%	153 624

6.3 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli ca 62 mkr för 2021, det är 8 mkr mer än prognosen för 2020. Återförsäkringsmarknaden har hårdnat kraftigt sedan förra året.

Återförsäkringskostnaden för framför allt Egendom Energi har gått upp kraftigt. Även ansvarsåterförsäkringen inklusive trafikåterförsäkring har gått upp.

Förutom höjda premier blir undantagen på återförsäkringen fler än tidigare. Framför allt avseende cyberskador och smittsamma sjukdomar (t ex Covid-19).

Tkr	Budget 2021	Prognos 2020	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2020
Egendom	- 54 284	- 48 011	- 6 273	13%	- 46 059
Ansvar	- 6 122	- 4 793	- 1 330	28%	- 4 825
Motor	- 363	- 330	- 34	10%	- 330
Trafik	- 844	- 754	- 90	12%	- 754
Summa återförsäkringspremier	- 61 614	- 53 887	- 7 727	14%	- 51 969

6.4 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 71 mkr vilket är cirka 4 mkr högre än årets prognos och 10 mkr högre än budgeten för 2020. Det är framför allt på egendomsskador som förväntat utfall har höjts jämfört med förra årets budget. Bolagets aktuarier har tagit fram förväntat skadeutfall för 2021 för de försäkringsprogram där tillräcklig skadehistorik finns tillgänglig.

	Budget 2021	Prognos 2020	Differens budget mot prognos	Diff i procent	Budget 2020
Egendom	- 44 439	- 39 205	- 5 234	13%	- 34 786
Ansvar	- 13 124	- 19 357	6 233	-32%	- 12 381
Motor	- 6 696	- 4 444	- 2 252	51%	- 6 757
Trafik	- 6 428	- 4 109	- 2 319	56%	- 6 413
Skadebehandlingskostnader internt					
Summa Försäkringsersättningar	- 70 688	- 67 115	- 3 573	5%	- 60 336

6.5 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 36 mkr för 2021 vilket är ca 3 mkr högre än budgeten och prognosen för 2020. De största posterna är personalkostnader, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt köpta tjänster och IT. Avskrivningsposten är också till stor del IT-kostnader.

Göta Lejon budgeterar 5,0 mkr i skadeförebyggande bidrag för 2021, oförändrat jämfört med 2020.

Avskrivningarna förväntas bli 1,5 mkr vilket är ungefär som i budgeten för innevarande år.

Större skillnader mellan budget 2021 och 2020 är personalkostnader, IT-kostnader och intern skadebehandling.

Personalkostnaderna beräknas gå upp med ca 3 %. Normalt lönepåslag samt lite löneglidning.

Ökningen av IT-kostnader beror på att de kommungemensamma systemen har ökat med ca 0,3 mkr, en större satsning i bolagets försäkringssystem Insman avseende kundinformation och portaler på ca 0,4 mkr samt kostnader för bolagets satsning på styrning och ledning på ca 0,2 mkr.

Den interna kostnaden för skadebehandling som minskar driftkostnaderna och belastar försäkringsersättningar har minskat med ca 0,7 mkr.

Driftkostnader	Budget 2021	Prognos 2020	Differens	Budget 2020
Personal	15 655	15 170	485	15 170
Skadeförebyggande	5 000	5 000	-	5 000
Köpta tjänster	3 755	3 525	230	3 525
Köpta tjänster intern kontroll	1 950	1 950	-	1 950
IT	4 122	3 219	903	3 219
Övrigt	3 077	3 106	- 29	3 106
Avskrivningar	1 497	1 469	28	1 469
Lokal	1 204	1 192	12	1 192
Köpta försäkringar	400	354	46	354
Intern skadebehandling	- 1 035	- 1 740	705	- 1 740
Summa	35 625	33 245	2 380	33 245

6.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 1,2 mkr jämfört med 1,1 mkr för 2020. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad. Alla medel placeras hos ägaren Gbg Stad antingen via revers eller kommunkonto. Det genomsnittliga kapitalet som finns på revers eller kommunkonto uppskattas till 338 mkr och genomsnittlig ränta till 0,35 %.

6.7 Åren 2021-2023

Bolaget budgeterar ett överskott på 9-12 mkr för åren 2021-2023.

Premien går från cirka 176 mkr 2021 till cirka 194 mkr 2023. Premierna beräknas öka med 5 procent 2022 och 2023.

Återförsäkringskostnaden kommer att ligga på cirka 62 mkr 2021 och ökar sedan till 68 mkr 2023. Återförsäkringspremierna ökar med 5 procent 2022 och 2023.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 71 mkr 2021 till 78 mkr 2023. Försäkringsersättningarna ökar med 5 procent 2022 och 2023.

Driftkostnaderna beräknas gå från 36 mkr 2021 till 37 mkr 2023. De ökar med 2 procent 2022 och 2023.

Kapitalavkastningen förväntas bli 1,2 mkr 2021-2023.

Tkr	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023
Premier	176 020	184 821	194 063
Återförsäkringspremier	- 61 614	- 64 695	- 67 930
Försäkringsersättningar	- 70 688	- 74 222	- 77 934
Driftkostnader	- 35 625	- 36 337	- 37 064
Kapitalavkastning	1 185	1 185	1 185
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	9 278	10 751	12 320

7 Egen Risk och Solvens Analys

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan.

Bolagets solvenskapitalkrav per 2020-09-30 enligt standardmodellen är 117,6 MSEK och dess kapitalbas 171,8 MSEK. Solvenskvoten är således lika med 1,46. Detta ligger under den accepterade toleransen och styrelsen har påbörjat processen att förstärka kapitalbasen genom framför allt premiehöjningar.

Bolagets framtida solvenskapitalkrav under perioden 2021 till 2023 bedöms ligga på ca 111-112 MSEK medan kapitalbasen uppskattas till mellan 177 och 203 MSEK. Det innebär att solvenskvoten förväntas ligga mellan 1,6 och 1,8 under den prognosticerade perioden. Detta betyder att bolaget kommer att ligga över den av styrelsen satta miniminivån för solvenskvoten på 1,5 och att bolagets kapital räcker för att ta de framtida riskerna.

Mer information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA .



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-12-08

Diarienummer 0040/20

Handläggare: Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 06

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

Affärsplan och budget för Försäkrings AB Göta Lejon 2021–2023

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Affärsplan och budget för Försäkrings AB Götas Lejon 2021-2023

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggande arbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2021–2023.

Göta Lejons affärsplan för 2021–2023 baseras på bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2021–2023

Annika Forsgren

VD