



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2022-10-10

Diarienummer:

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 06

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

Verksamhetsnära mål 2023–2025

Förslag till beslut

- anta de verksamhetsnära målen samt indikatorer 2023–2025 för Försäkrings AB Göta Lejon enligt bilagan.

Sammanfattning

Styrelsen har årligen en Strategikonferens för att gå igenom nuläges- och omvärldsanalyser för att kunna ta fram mål och uppdrag till bolaget följande 3 års period.

Underlag för planeringen av mål och uppdrag är i första hand ägardirektivet och bolaget nuläges- och omvärldsanalys.

Utifrån handlingar och diskussioner under strategikonferensen tar styrelsen beslut om verksamhetsnära mål till bolaget. Förslag på indikatorer för de olika målen har tagits fram av bolaget. Förslag på justeringar är markerade med rött.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget bedömer att de föreslagna verksamhetsnära målen bidrar till en stabil ekonomisk utveckling för bolaget.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget bedömer att den kunskap som bolaget har och erhåller genom att uppfylla de föreslagna målen bidrar positivt till Stadens arbete med klimatanpassning.

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Verksamhetsnära mål 2023–2025

Ärendet

Styrelsen ska ta beslut om Verksamhetsnära mål enligt bilagan för 2023–2025 inför bolagets arbete med att ta fram affärsplan 2023–2025.

Beskrivning av ärendet

Styrelsen ska årligen besluta om bolagets Verksamhetsnära mål samt indikatorer som ska ingå i bolagets affärsplan. Uppföljning av dessa mål sker kvartalsvis.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att förslagen till Verksamhetsnära mål för 2023–2025 överensstämmer med bolagetsägardirektiv och den riktning styrelsen arbetade fram på styrelsens strategikonferens.

Punkt 9: Verksamhetsnära mål 2023–2025 (förslag)

Styrelsen 19 oktober 2022

Annika Forsgren

Bakgrund

Styrelsen har under strategidagarna 31/8 till 1/9 2022 kommit fram till de verksamhetsnära målen för Göta Lejon 2023-2025 .

Målen har formulerats som ett önskat läge för bolaget 2025 och baserar sig på:

- Göta Lejons ägardirektiv
- Nulägesanalys för Göta Lejon inför 2023
- Omvärldsrapport för Göta Lejon inför 2023

Förslag på indikatorer för de olika målen har tagits fram av bolaget. Förslag på justeringar är markerade med rött



Förslag: Verksamhetsnära mål 2023–2025

- Försäkringsrörelse i balans
- Påvisbar kostnadseffektivitet
- Kapacitet att agera som expertorgan
- Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare (mål från KF)



Mål 1: Försäkringsrörelse i balans – önskat läge 2025



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.



Bolaget har **försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov** och som kan återförsäkras.



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.



Bolaget har utvecklat sina **interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta** för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.

Mål 1: Försäkringsrörelse i balans – indikatorer

1. Solvenskvot
2. Totalkostnadsprocent innevarande år
3. Totalkostnadsprocent rullande 5 år
4. Skadekostnadsprocent
5. Skadekostnad egendom, totalt för staden



Mål 1: Försäkringsrörelse i balans – förklaring av indikatorer

Solvenskvot

Kapitalbasen delad med kapitalkravet. Kapitalbasen är bolagets egna kapital beräknat enligt reglerna för Solvens 2. Räknas fram genom en standardformel som omfattar de flesta risker som ett försäkringsbolag är utsatt för. Styrelsen har beslutat att solvenskvoten ska ligga mellan 150 % och 250 %.

Totalkostnadsprocent innevarande år

Driftkostnader plus skadekostnader delad med premieintäkten. Kvoten bör bli lägre än 100 % annars går bolaget med förlust. Svarar på frågan hur mycket av premien som går åt till skador och drift.

Totalkostnadsprocent rullande 5 år

Rullande 5 år betyder genomsnittet för de senaste 5 årens totalkostnadsprocent. Rullande mått slätar ut tillfälliga extremvärden.

Skadekostnadsprocent ~~rullande 5 år innevarande år~~

Skadekostnaderna delade med premieintäkten. Svarar på frågan hur mycket av premien som går åt till skador. ~~Rullande 5 år betyder genomsnittet för de senaste 5 årens skadekostnadsprocent. Rullande mått slätar ut tillfälliga extremvärden.~~

Totala kostnader för egendomsskador i Göteborgs Stad

Göta Lejon hämtar årligen in skadekostnader för egendomsskador under självrisk från stadens förvaltningar och bolag. Sedan sammanställer bolaget total kostnad för egendomsskador både över och under självrisk.

Mål 2: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden – önskat läge 2024

Genom expertkompetens och professionellt stöd till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i staden. Detta åstadkommer bolaget genom:



Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som ett avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor.



Samlade försäkringslösningar för hela staden och **anpassade lösningar** för kunderna.



En **optimerad återförsäkring** utifrån stadens riskprofil och aktuell återförsäkringsmarknad.



Göta Lejon har en **snabb och effektiv skadehanteringsprocess** som bidrar till kostnadseffektivitet och en tydlighet i varje enskilt försäkringsärende.

Mål 2: Påvisbar kostnadseffektivitet i staden – Indikatorer

- **Premie per medarbetare**
Total premie delat med antal medarbetare.
- **Driftkostnadsprocent**
Driftkostnadsprocent beräknas genom att ta driftkostnaderna och dela dessa med premieintäkten. Svarar på frågan hur mycket av premien som går åt till drift.
- **Antal kundbesök**
Antal kundbesök per år (försäkringsmöte, utbildning, riskbesiktning).
- **Antal riskbesiktningar**
Antal riskbesiktningar per år.
- **Kundnöjdhetsindex**
- Skadehantering. *Totalbedömning av Göta Lejon.*
- Handläggningstid. *Specifik fråga.*
- **Handläggningstider för egendoms- och ansvarsskador (ej personskador).**
Handläggningstiden mäts i antal dagar från anmälan till slutreglering.
Antal stängda skador inom 180 dagar
- **Snittkostnad för skadereglering per skada totalt (5 år).**
Genomsnittlig kostnad per skada för innevarande år samt fyra år bakåt.



Mål 3: Kapacitet att agera som expertorgan – önskat läge 2023

Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.



Bolaget besitter såväl **bred som djup kompetens om Göteborgs Stad**, den kommunala verksamheten och **försäkringsbranschen**.



Bolaget **bygger upp och sprider kunskap** om hur nya risker ska hanteras och försäkras.



Bolagets **samarbete och kommunikation** med kunder, aktörer och medborgare sker utifrån kompetens och professionalitet som bidrar till **trygghet och förtroende**.

Mål 3: Kapacitet att agera som expertorgan – indikatorer

- Kundnöjdhetsindex (NKI)
 - Helhetsvärde. *Specifik fråga, totalbedömning av Göta Lejon.*
 - Professionellt bemötande. *Specifik fråga.*
 - Kompetens. *Specifik fråga.*
- Betyg riskseminarier. *Deltagarnas genomsnittsbetyg, skala 1-5.*
- Utvecklingstid per medarbetare och år. *Fortbildning/utvecklingsaktiviteter per medarbetare och år.*



Kontakt

Annika Forsgren

annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Försäkrings AB Göta Lejon, Göteborgs Stad