



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-06-01

Diarienummer 0098/23

Handläggare

Annika Forsgren

Telefon: 031-368 55 07

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

Intresseorganisation för kommuncaptives

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen ställer sig bakom Försäkrings AB Göta Lejons medlemskap i intresseorganisationen Kommunförsäkringsföreningen.

Styrelsen godkänner stadgarna för intresseorganisationen enligt bilaga 1.

Sammanfattning

Kommuncaptivebolagen Försäkrings AB Göta Lejon, SKFAB, Stockholmsregionens Försäkring AB, St. Erik Försäkrings AB, samt Kommunassurans Försäkrings AB har identifierat ett behov av en intresseorganisation för svenska kommuncaptives i syfte att till nytta för ägarna driva strategiska frågor.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Föreningens eventuella kostnader ska fördelas i lika delar mellan medlemmarna. Varje år ska medlem betala det grundbelopp för medlemskap som bestäms vid ordinarie stämma. Grundbeloppet och avgifter för eventuella kostnader som ej täcks av grundbeloppet ska erläggas på tider som styrelsen bestämmer.

Exempel på kostnader som kan uppkomma är om medlemmarna väljer att driva projekt eller genomföra utredningar i föreningens regi.

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts i ärendet.

Bilagor

1. Förslag till stadgar för Kommunförsäkringsföreningen

Ärendet

Styrelsen ska ta ställning till förslaget att ställa sig bakom Göta Lejons medverkan i att bilda en intresseorganisation för svenska kommuncaptives samt ta ställning till förslag till stadgar.

Beskrivning av ärendet

Kommuncaptivebolagen Försäkrings AB Göta Lejon, SKFAB, Stockholmsregionens Försäkring AB, St. Erik Försäkrings AB, samt Kommunassurans Försäkrings AB har identifierat ett behov av en intresseorganisation för svenska kommuncaptives i syfte att till nytta för ägarna driva strategiska frågor.

De fem kommunala försäkringsbolagen i Sverige vill därför bilda en intresseorganisation i form av en ideellförening ”Kommunförsäkringsföreningen”

Kommunförsäkringsföreningen ska i formen av en ideell förening främja och tillvarata medlemmarnas och deras ägarkommuners intressen.

För detta ändamål har föreningen särskilt:

- att verka som remissinstans i frågor som rör ändamålet och i förhållande till riksdag, regering, myndigheter, organisationer och allmänheten ge uttryck för medlemmarnas gemensamma ståndpunkter,
- att verka för ökad kännedom om de kommunala försäkringsverksamheternas betydelse för samhället och enskilda invånare, att verkställa utredningar och väcka förslag i frågor av betydelse för de kommunala försäkringsverksamheterna,
- att verka för kompetensutveckling kopplat till försäkringsfrågor inom medlemmarnas och ägarkommunernas verksamhetsområden,
- att harmonisera försäkringsskyddet för medlemmarnas ägarkommuner och deras intressen.

Inget syfte finns att driva affärsmässig verksamhet i föreningen.

Svenska försäkringsföretag med tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) och som enbart ägs av kommuner kan bli medlemmar.

Varje medlem har en ledamot och en röst. Föreningens eventuella kostnader ska fördelas i lika delar mellan medlemmarna. Varje år ska medlem betala det grundbelopp för medlemskap som bestäms vid ordinarie stämma. Grundbeloppet och avgifter för eventuella kostnader som ej täcks av grundbeloppet ska erläggas på tider som styrelsen bestämmer.

Exempel på kostnader som kan uppkomma är om medlemmarna väljer att driva projekt eller genomföra utredningar i föreningens regi.

Styrelserna för SKFAB, Stockholmsregionens Försäkring AB, St. Erik Försäkrings AB, samt Kommunassurans Försäkrings AB har under våren beslutat att ställa sig bakom ett bildande av ”Kommunförsäkringsföreningen ”

Bolagets bedömning

Bolaget bedömer att en intresseförening kommer stärka ägarna till de svenska kommuncaptiven i sin ägarroll och ge en ökad förmåga att påverka utvecklingen inom kommunförsäkringsområdet.

Bolaget bedömer även att de föreslagna stadgarna för föreningen är adekvata.

Stadgar för

Kommunförsäkringsföreningen

antagna vid stiftande möte den **dag månad** 2023

1 § Föreningens namn

Föreningens namn är Kommunförsäkringsföreningen.

2 § Föreningens säte

Föreningen har sitt säte i Stockholm.

3 § Föreningens ändamål

Kommunförsäkringsföreningen är en ideell förening för kommunägda svenska försäkringsföretag. Föreningens ändamål är att främja och tillvarata medlemmarnas och deras ägares gemensamma intressen.

För ändamålet har föreningen bland annat att belysa gemensamma ståndpunkter och vara remissinstans i försäkringsfrågor samt att verka för kompetensutveckling i försäkringsfrågor inom medlemmarnas och ägarnas verksamhetsområden.

4 § Medlemskap

Svenska försäkringsföretag som ägs av kommuner kan bli medlemmar i föreningen.

5 § Föreningsstämma

Årsstämma ska hållas senast i juni månad på tid och plats i Sverige som styrelsen beslutar. Styrelsen kan besluta att årsstämman får hållas på distans under förutsättning att medlemsombudens identitet kan säkerställas.

Extra föreningsstämma hålls då styrelsen finner behov härav eller då den för angivet ändamål skriftligen påkallas av minst hälften av medlemmarna eller av föreningens revisor. Vid extra föreningsstämma får endast för ändamålet angivet ärende behandlas.

Kallelse, jämte förslag till dagordning och handlingar, ska skall ske skriftligen genom e-post eller post till medlemmarna senast två veckor innan föreningsstämma.

6 § Ärenden vid årsstämma

På årsstämma ska följande ärenden behandlas:

1. Styrelsens ordförande öppnar stämman
2. Upprättande och godkännande av röstlängd
3. Godkännande av förslag till dagordning
4. Val av stämмоordförande
5. Val av sekreterare vid stämman
6. Val av två justerare
7. Fråga om stämman blivit behörigen sammankallad
8. Föredragning av årsredovisning

9. Revisorns berättelse
10. Beslut om
 - a. fastställande av resultaträkning och balansräkning
 - b. ansvarsfrihet åt styrelsens ledamöter
11. Val av ledamöter och suppleanter fram till nästa årsstämma
12. Val av revisor och revisorssuppleant
13. Beslut om medlemsavgift för nästkommande räkenskapsår
14. Ärende som av styrelsen underställts stämman
15. Ärende som medlem anmält hos styrelsen för handläggning på stämman. Sådant ärende ska ha inkommit till styrelsen senast 30 dagar innan stämman
16. Stämmans avslutande

7 § Röstning vid föreningsstämma

Vid föreningsstämma har varje medlemsföretag en röst. Beslut fattas med enkel majoritet och vid lika röstetal har stämмоordföranden utslagsröst.

8 § Avgifter

Årlig medlemsavgift beslutas av stämman. Kostnader som inte täcks av årsavgiften fördelas lika mellan medlemmarna. Avgifter betalas vid tidpunkter som beslutas av styrelsen.

9 § Verksamhetsår och räkenskapsår

Föreningens verksamhetsår och räkenskapsår är kalenderår.

10 § Styrelsens sammansättning

Behöriga företrädare för respektive medlemsföretag nominerar en ledamot och en suppleant från det egna medlemsföretaget. Ledamot och suppleant väljs för tiden fram till nästa årsstämma. Förslag till nomineringar ska överlämnas till styrelseordföranden senast fyra veckor innan årsstämman.

Styrelsen konstituerar sig själv där funktionerna ordförande, vice ordförande och kassör utses för ett år i taget. Ordförandeskapet ska cirkulera årsvis mellan medlemsföretagen.

Föreningens firma tecknas i förening av två ledamöter.

Ledamöter och suppleanter ska inte uppbära arvode.

11 § Styrelsens uppgifter

Vid förvaltningen av föreningens angelägenheter åligger det styrelsen särskilt:

- att* leda verksamheten i enlighet med stadgarna och stämmans beslut,
- att* årligen fastställa en arbetsordning för sitt arbete,
- att* upprätta och följa upp verksamhetsplan och budget för varje räkenskapsår,
- att* förvalta föreningens medel på betryggande sätt,
- att* för varje räkenskapsår avge årsredovisning innehållande förvaltningsberättelse med balans- och resultaträkningar. Årsredovisningen skall vara revisorn tillhanda senast sex veckor före årsstämman.

12 § Styrelsens sammanträden

Ordföranden kallar till sammanträde minst två gånger om året eller oftare om styrelsen anser att det behövs. Sammanträde ska protokollföras.

Styrelsen är beslutsför när fler än hälften av ledamöterna är närvarande. Beslut fattas med enkel majoritet. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst.

Suppleanterna får närvara och delta i överläggningarna men inte i besluten såvida suppleanten inte ersätter en frånvarande ordinarie ledamot.

13 § Delegationer, utskott och beredningar

Styrelsen kan utse delegationer, utskott och beredningar som behövs för verksamheten.

14 § Revision

För granskning av föreningens förvaltning och räkenskaper ska årsstämman utse en revisor och en revisorssuppleant.

Revisorn ska årligen avge undertecknad revisionsberättelse som lämnas till styrelsen senast fyra veckor innan årsstämman. Revisor som avstyrkt ansvarsfrihet är skyldig att närvara vid stämman.

15 § Utträde och uteslutning

Om medlem vill utträda ur föreningen ska det anmälas till styrelsen. Utträde kan endast ske vid utgången av ett räkenskapsår och fram till denna tidpunkt är medlemsföretaget bundet till sina förpliktelser gentemot föreningen.

Stämman kan besluta att utesluta medlem som inte fullgör sina förpliktelser enligt stadgarna.

16 § Ändring av stadgar

För ändring av stadgar krävs beslut vid två föreningsstämmor som hålls med minst en månads mellanrum. Stadgeändring ska bifallas av minst tre fjärdedelar av röstberättigade vid stämman.

17 § Upplösning av föreningen

Beslut om upplösning av föreningen görs av årsstämman. Om upplösning beslutas svarar medlemsföretagen solidariskt i lika delar för kvarvarande skulder. På motsvarade sätt fördelas kvarvarande behållning i lika delar mellan medlemsföretagen.