

Styrelsehandling nr 12

Datum: 2024-05-08

Handläggare

Peter Grellsgård

Diarienummer: POS-2024-00009

Telefon: 031-332 10 88

E-post: peter.grellsgard@poseidon.goteborg.se

Försäkringsprogram 2024

Förslag till beslut

Styrelsen för Bostads AB Poseidon föreslås besluta:

Att fastställa försäkringsprogram för 2024

Sammanfattning

Kommunfullmäktige har fastställt Försäkringspolicy för Göteborgs stad med tillhörande riktlinjer. Enligt dessa ska styrelsen årligen fastställa försäkringsprogram för bolaget.

Av policyn framgår att bolaget ska ha ett försäkringsskydd som är ekonomiskt försvarbart och tekniskt möjligt, för att säkerställa möjligheten att fullgöra uppdraget/skydda balansräkning samt bibehålla egendomens långsiktiga värde.

Koncernens bostadsbolag har en gemensam försäkringslösning som tecknas hos Försäkrings AB Göta Lejon, som i sin tur återförsäkrar hos andra bolag. Försäkringsperioden är jan-dec.

Egendomsförsäkringen omfattar skador över 1 000 kkr. För enskild skada tillämpas en självrisk på 15 mnkr. Övriga skador över 1 000 kkr summeras för koncernens bostadsbolag. Om den totala skadevolymen uppgår till mer än 40 mnkr under ett år utgår försäkringsersättning för den överskjutande delen, efter avdrag för självrisk med 1 000 kkr/skada. Den summerade försäkringsersättningen fördelas mellan bolagen.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Försäkring utgör en del av bolagets riskhantering. Genom försäkring skyddas bolagets balansräkning mot oförutsedda stora påfrestningar till följd av olika typer av skadehändelser.

2024 års premie är ca 12,8 mnkr vilket är en marginell ökning jämfört med 2023.

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

De allmännyttiga bostadsbolagen inom Framtidenkoncernen har en gemensam försäkringslösning som upphandlas samordnat för Göteborgs Stad genom Försäkrings AB Göta Lejon.

Bilagor

1. Översikt försäkringar 2024 för Bostads AB Poseidon
2. Försäkringsprogram 2024 - Göteborgs Stad
3. Nyheter inom försäkring 2024
4. VD- och styrelseansvarsförsäkring 2024
5. VD- och styrelseansvar Försäkring – Presentation kortare version

Ärendet

Styrelsen ska avgöra och besluta om bolaget kan anses ha ett försäkringsskydd som är ekonomiskt försvarbart och tekniskt möjligt, för att säkerställa sin möjlighet att fullgöra sitt uppdrag/skydda sin balansräkning samt bibehålla egendomens långsiktiga värde. Detta utifrån omfattning och villkor i Försäkringsprogram för 2024 med tillhörande handlingar.

Beskrivning av ärendet

Kommunfullmäktige har beslutat om Göteborgs Stads riktlinje för försäkringsfrågor inom Göteborgs Stad. Enligt denna ska styrelsen årligen fastställa försäkringsprogram för bolaget.

Av riktlinjen framgår att bolaget ska ha ett försäkringsskydd som är ekonomiskt försvarbart och tekniskt möjligt, för att säkerställa sin möjlighet att fullgöra sitt uppdrag/skydda sin balansräkning samt bibehålla egendomens långsiktiga värde.

I bilaga 1 redovisas försäkringsprogram för 2024 över de försäkringar som ingår avseende moderbolaget Förvaltnings AB Framtiden, försäkringsbelopp, självrisker och försäkringspremier. Total premie för programmet uppgår till cirka 12,8 mnkr.

Försäkringsprogram avseende Bostads AB Poseidon innehåller översiktligt följande;

- **Egendomsförsäkring:** Alla bolag och förvaltningar har en allriskförsäkring som täcker plötsliga och oförutsedda skador på egendom.
- **Ansvarsförsäkring:** Alla försäkringstagare har en allmän ansvarsförsäkring. Den ska användas när någon ställer ett skadeståndskrav mot förvaltningen eller bolaget.
- **Förmögenhetsbrottsförsäkring:** Försäkringen täcker brott som en anställd utfört antingen mot den egna verksamheten eller mot någon annan. Den gäller även för brott utförd av tredje man.
- **Tjänstereseförsäkring:** Försäkringen skyddar samtliga anställda, förtroendevalda och praktikanter inom Göteborgs Stad vid resa eller uppdrag utanför den ordinarie arbetsplatsen, som beordrats och bekostats av arbetsgivaren.

- **VD- och styrelseansvarsförsäkring för bolag:** Försäkringen ger VD:ar, styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare skydd för eventuella krav som kan riktas mot dem personligen, se bilaga 4 och 5.
- **Miljöförsäkring:** Försäkringen täcker gradvis uppkomna miljöskador på egen och andras mark
- **Försäkring av Motorfordon.** Avser försäkring för Bostads AB Poseidons fordon.

I bilaga 2 görs en översiktlig sammanställning över Göteborgs Stads Försäkringsprogram för 2024.

Ändringar mot föregående års villkor framgår i bilaga 3.

Bolagets bedömning

Den valda försäkringslösning som Försäkrings AB Göta Lejon tillhandahåller till Bostads AB Poseidon bedöms leva upp till kravet i riktlinjen. Försäkringen bedöms begränsa bolagets ekonomiska risker för att säkerställa att uppdraget kan fullgöras.

2024-05-08

Underskrift

.....

.....

Namnförtydligande

Peter Grellsgård
säkerhetschef

Terje Johansson
Tf VD