

Tjänsteutlåtande

2017-10-24

Diarienummer: 0079/17**Handläggare:** Annika Forsgren
Tel: 031-368 55 07
E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se**Punkt 8 Affärsplan för Göta Lejon 2018-2020****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anta affärsplanen för 2018-2020.

Sammanfattning

Bolagsstyrelsen ska senast den 31 oktober varje år besluta om budget/affärsplan för det kommande året. Affärsplanen baseras på styrelsens inriktningsdokument, bolagets ägardirektiv samt bolagsordningen.

Bakgrund

Enligt stadens regler för ekonomisk planering, budget och uppföljning ska nämnd/bolagsstyrelse ange ekonomiskt mål för budgetåret i budgetbeslutet och ska senast den 31 oktober varje år besluta om budget/affärsplan för det kommande året.

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggandearbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Göta Lejons styrelse identifierat och valt ut mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2018.

Göta Lejons affärsplan för 2018-2020 baseras på styrelsens inriktningsdokument samt bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Därutöver kommer bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

Bilagor

1. Affärsplan för Göta Lejon 2018-2020

Annika Forsgren

VD



Affärsplan 2018-2020

PRIORITERAD MÅL enligt KF:s Budget 2018

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 ut följande mål i kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2018.

Göteborg skall vara en jämlik stad

Bolaget ska utveckla ett samarbete med civilsamhället enligt modellen från Västra Göteborg. VD är ansvarig för arbetet.

Aktivitet: VD kontakter SDF Västra Göteborg och inhämtar information hur Göta Lejon kan bidra till målet. Resultatet återspeglaras till styrelsen senast 1/7 2018.

Bolaget arbetar med att förebygga egendoms-, förmögenhets-, ansvars- och trafikskador. Det bidrar bland annat till att uppnå tryggare miljöer i våra utsatta områden.

Detta arbete skall stärkas genom:

- att bolaget tar fram en plan för att stärka försäkringsansvarigas ställning genom att tydliggöra för förvaltningar och bolagen hur vi som försäkringsbolag tillsammans kan medverka till en tryggare och jämlikare stad.

Aktivitet: Bolaget tar fram en plan för att stärka försäkringsansvarigas ställning enligt ovan. Planen fastställs i styrelsen senast 1/7 2018. Ansvarig VD

De mänskliga rättigheterna ska genomsyra alla Göteborgs Stads verksamheter

Bolaget ska ta fram en likabehandlingsplan utifrån samtliga diskrimineringsgrunder. Arbetet skall gälla ur både invånar- och medarbetarperspektiv.

Aktivitet: Bolagets befintliga likabehandlingsplan skall kvalitetssäkras så att den uppfyller alla perspektiv enligt fullmäktiges mål. Likabehandlingsplanen skall fastställas av styrelsen senast 31/12 2018. Ansvarig VD.

Utbildningsinsatser ska genomföras för att höja den normkritiska kompetensen för styrelsen och personalen.

Aktivitet: Utbildning planeras in i samband med styrelsemöten under 2018. Ansvarig Ordförande. Utbildning planeras in i samband med bolagets verksamhetsmöten under 2018. Ansvarig VD. Avrapportering till styrelsen senast 31/12 2018.

Den strukturella könsdiskrimineringen ska upphöra

Talarstatistiken som fördes under 2017 ska analyseras och vid behov ska förslag till åtgärder för att få en jämn fördelning av talartid tas fram.

Aktivitet: Tid avsätts för analys av 2017-års talarstatistik samt eventuella förslag till åtgärder tas fram vid lämpligt styrelsemöte under året. Ansvarig Ordförande.

Idrotts- och föreningslivet ska nå fler målgrupper

Bolaget ska säkerställa:

- att minska avbrott i idrotts- och föreningslivets lokaler genom att samverka med Idrotts- och föreningsförvaltningen för att säkerställa ett gott skadeförebyggande arbete.

Aktivitet: Bolaget identifierar de idrottsanläggningar där ett ökat fokus på skadeförebyggande arbete bedöms som viktigt, Dessa anläggningar läggs in i 2018-års besiktningsplan. Ansvarig VD. Besiktningsplanen för 2018 behandlas av styrelsen senast 1/2 2018.

Alla elever ska oavsett bakgrund nå målen inom skolan och kunna utvecklas till sin fulla potential.

Bolaget får i uppdrag att fullfölja Västra Hisingenprojektet och sprida kunskapen om hur vi kan bidra med att arbeta med att uppnå en tryggare skola.

Aktivitet. Bolaget utvärderar Västra Hisingeprojektet tillsammans med SDF Västra Hisingen. Utifrån resultatet av utvärderingen kommer bolaget ta fram en plan hur vi implementerar erfarenheterna från projektet i vårt skadeförebyggande arbete. Ansvarig VD. Information till styrelsen under Q4 2018.

Bolaget får i uppdrag att se över barn- och elevolycksfallsförsäkringen så att likabehandlingsprincipen uppnås. Och att barn- och elevolycksfallsförsäkringen är och förblir ett gott ekonomiskt försäkringsskydd såväl ur brukar- som ur stadens perspektiv.

Aktivitet: bolaget kommer att starta en översyn av Stadens barn- och olycksfallsförsäkring under 2018. Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt avrapporteras till styrelsen.

Äldres livsvillkor skall förbättras

Riktade riskbesiktningar av äldreboenden ska prövas i ett område.

Aktivitet: Bolaget identifierar en stadsdel där ett ökat fokus på skadeförebyggande arbete bedöms som viktigt, Äldreboenden i denna stadsdel läggs in i 2018 års besiktningsplan. Ansvarig VD. Besiktningsplanen för 2018 behandlas i styrelsen senast 1/2 2018.

Göteborg ska minska sin miljö- och klimatpåverkan för att bli en hållbar stad med globalt och lokalt rättvisa utsläpp.

Bolaget uppmanar våra kunder att redovisa sina klimatavtryck vid reparation och återställande av skadad egendom.

Bolaget ska utreda om vi kan påverka våra kunder genom premiesättning.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 ta upp klimatavtryck vid skador vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök för att medvetandegöra frågeställningen främst hos våra fastighetsägande kunder. Vidare kommer bolaget att ta del av den forskning som sker inom området. Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt rapporteras till styrelsen.

Sysselsättningen för grupper långt ifrån arbetsmarknaden

Undersöka möjligheten för yrkespraktik inom försäkringsbranschen för nyanlända.

Aktivitet: Bolaget kommer att ta kontakt med lämplig part för att undersöka möjligheten att ta emot en person för yrkespraktik inom försäkringsbranschen. Ansvarig VD. Information till styrelsen Q1 2018

Göteborgs Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar

Minst 50 % av Göteborgs Stads tjänsteupphandlingar ska göras med modellen för social hänsyn. Undersöka möjligheten till att ställa krav på CSR-policy hos återförsäkrare.

Aktivitet: Bolaget kommer under 2018 ta del av våra återförsäkrares CSR-policies. VD-ansvarar. Styrelsen informeras senast Q4 2018.

Bolagets konsolidering och rationalisering av IT-hanteringen inom både förvaltningar och bolag ska fortsätta.

Aktivitet: Bolaget kommer att fortsätta sitt arbete med en digitaliseringsstrategi under 2018. VD ansvarar. Information i styrelsen senast Q4 2018.

Övriga prioriterade mål i kommunfullmäktiges budget

I övrigt har bolaget ingen direkt koppling till målen men bidrar indirekt genom sin verksamhet.

Förebygga terrorism

Bolaget ska återkoppla försäkringsbranschens erfarenheter och kunskaper om terrorism för att förebygga skador inom hela Göteborgs Stad.

Aktivitet: Bolaget kommer att under 2018 återkoppla försäkringsbranschens erfarenheter och kunskap vid konferenser, seminarier och enskilda kundbesök.

Ansvarig VD. Detta arbete kommer kontinuerligt rapporteras till styrelsen.

Göta Lejons affärsplan för 2018-2020 utgår också ifrån bolagets ägardirektiv och bolagsordning. Affärsplanen baseras på den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Därutöver kommer bolaget även arbeta med eventuella uppdrag från moderbolaget Göteborgs Stadshus AB.

ÖNSKAT LÄGE (Position)

Ur ett *ägarperspektiv* har styrelsen beslutat om önskade lägen 2020:

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts inom tre år för att Göta Lejon skall uppfattas som framgångsrikt i att nå kraven i ägardirektivet.

Full kapacitet att agera som expertorgan

Göta Lejon skall 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.

Hög medvetenhet om riskhantering i staden

Göta Lejon skall 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 alljämt hos kunden.

Påvisbar kostnadseffektivitet i staden

Kommunen har gett Göta Lejon i uppdrag att stödja risk-hantering 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

Ur ett *kundperspektiv* har styrelsen beslutat om önskade lägen 2020:

Det innebär att styrelsen anser att följande mål (lägen) bör ha uppnåtts om inom tre år för att Göta Lejon skall anses uppfylla kundernas (bolagens och förvaltningarnas) förväntningar samt krav på bolaget.

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 hot kräver kunskap om nya försäkringslösningar.

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.

Snabb och effektiv handläggning av skador

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

Avlastande funktion

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

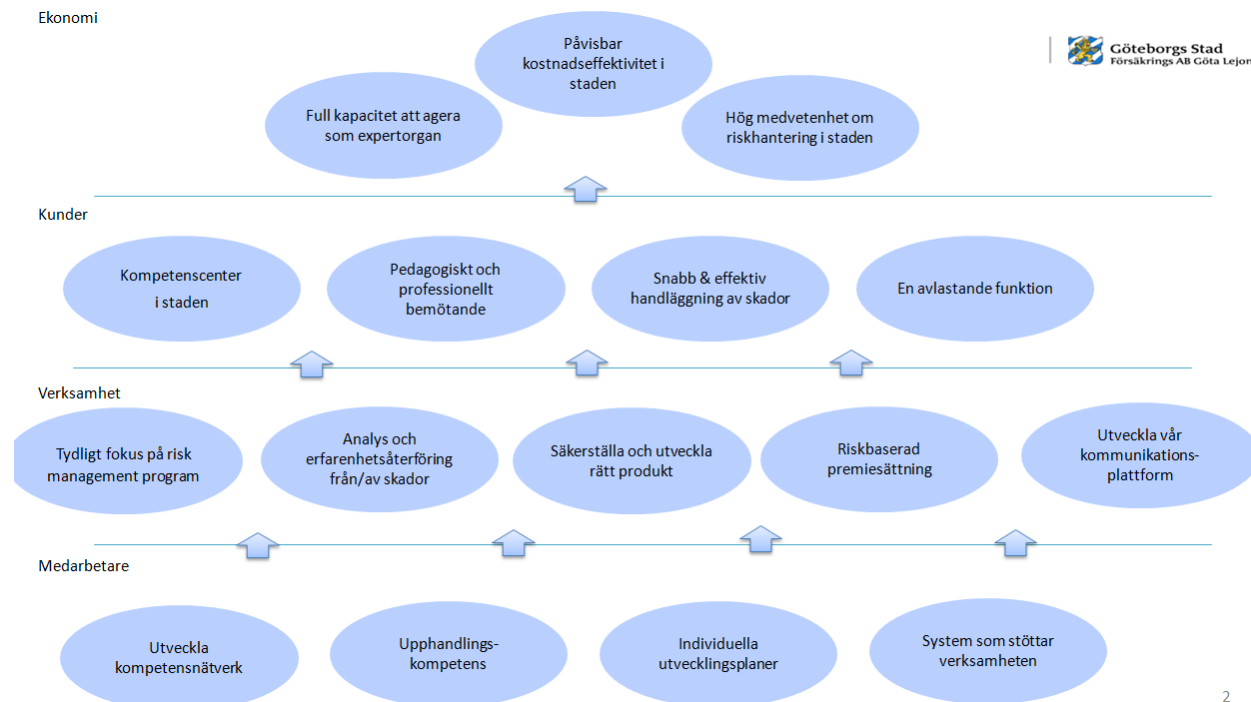
HÅLLBARHET

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Vi har utarbetat anvisningar till stadens miljöpolicy. I anvisningarna framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.
- Vi arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bl a 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 t ex 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.
- En lönekartläggning genomfördes 2015 inom bolaget med syfte att upptäcka och förebygga ojämställda löner. Inga oskäligen löneskillnader kunde identifieras. Bolaget har infört BAS som arbetsvärderingsverktyg för att långsiktigt kunna säkerställa jämlika löner. Ny utvärdering kommer att ske 2018.
- 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.

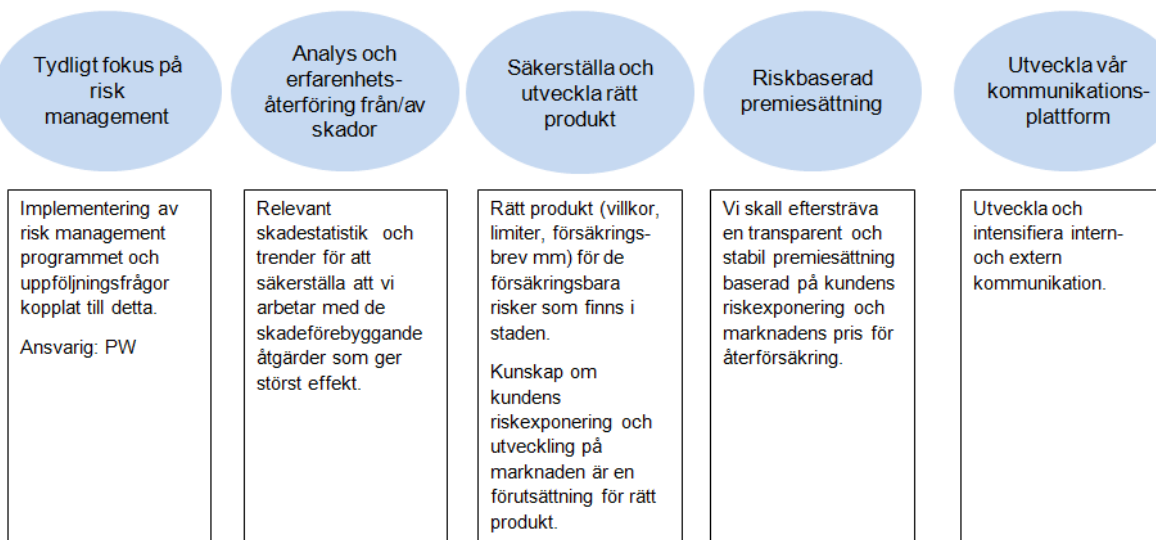
Mål 2018-2020



2

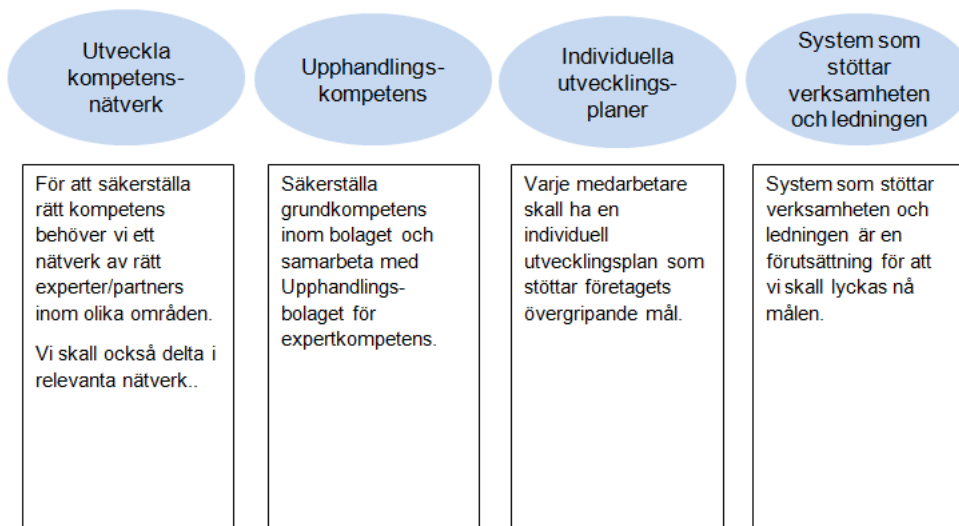
Verksamhet

För verksamheten har följande mål identifierats för att nå de mål som styrelsen fastslagit vad gäller Kund och Ekonomi.



Medarbetare

För en framgångsrik verksamhet har följande mål identifierats vad gäller Göta Lejons medarbetare



Styrtal/Mått 2018-2020

Ekonomi

Mål	Styrtal/Mått	Mål 2018	Mål 2019	Mål 2020	Källa / Formel	Mål 2017
Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden	Totalkostnadsprocent netto rullande 5 år	ca 100 %	ca 100 %	ca 100 %	(Skadekostnader+Driftkostnader)/ Premieintäkter netto	ca 100 %
Påvisbar kostnadseffektivitet i Staden	Snittresultat rullande 5 år	ca 0 kr	ca 0 kr	ca 0 kr	Årsredovisning	ca 0 kr
Full kapacitet att agera som expertorgan	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Hög medvetenhet om riskhantering i staden	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%

Kunder

Mål	Styrtal/Mått	Mål 2018	Mål 2019	Mål 2020	Källa / Formel	Mål 2017
Kompetenscenter i staden	Nöjd kundindex NKI	NKI > 70	Ingen kundundersökning	NKI > 70	Kundundersökning - görs vartannat år.	NKI 2016 71 mål
Kompetenscenter i staden	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Pedagogiskt och professionellt bemötande	Nöjd kundindex NKI	NKI > 70	Ingen kundundersökning	NKI > 70	Kundundersökning - görs vartannat år.	NKI 2016 71
Pedagogiskt och professionellt bemötande	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Snabb och effektiv handläggning av skador	Nöjd kundindex NKI	NKI > 70	Ingen kundundersökning	NKI > 70	Kundundersökning - görs vartannat år.	NKI 2016 71
Snabb och effektiv handläggning av skador	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
En avlastande funktion	Nöjd kundindex NKI	NKI > 70	Ingen kundundersökning	NKI > 70	Kundundersökning - görs vartannat år.	NKI 2016 71

Verksamhet

Mål	Styrtal/Mått	Mål 2018	Mål 2019	Mål 2020	Källa / Formel	Mål 2017
Tydligt fokus på risk management	Riskbesiktningar enligt plan	100%	100%	100%	Besiktningssplan	100%
Tydligt fokus på risk management	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Analys och erfarenhetsåterföring från /av skador	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Säkerställa och utveckla rätt produkt	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Riskbaserad premiesättning	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Utveckla vår kommunikationsplattform	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%

Medarbetare

Mål	Styrtal/Mått	Mål 2018	Mål 2019	Mål 2020	Källa / Formel	Mål 2017
Utveckla kompetensnätverk	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Upphandlingskompetens	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%
Individuella utvecklingsplaner	Andel med utvecklingsplan anställda	100%	100%	100%	Utvecklingssamtal	100%
Individuella utvecklingsplaner	Nöjdmedarbetarindex NMI	NMI ska vara 62 eller högre HME ska vara 74 eller högre	NMI ska vara 62 eller högre HME ska vara 74 eller högre	NMI ska vara 62 eller högre HME ska vara 74 eller högre	NMI (helhetsbedömning) HME Hållbart medarbetarengagemang, HME, är ett index framtaget av SKL för nationell jämförelse. Tas fram genom Stadens medarbetarenkät som görs i Q4 årligen	NMI ska vara 62 eller högre HME ska vara 74 eller högre (2016 NMI 66,HME 81)
System som stöttar verksamhet och ledning	Uppföljning av strategiska aktiviteter	100%	100%	100%	Verksamhetsplanering	100%