



**SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB**  
**STYRELSEMÖTE 2018-10-26**

2018-10-26  
Sid 1 (12)

8 bilagor

**PROTOKOLL**

**Närvarande**

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ulf Krabisch	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Olaf Løberg	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Elin Ask	ersättare
Marlene Burwick	ersättare
Mona Kolarby	ersättare

**Frånvarande**

Per Nylén	ledamot
Bertil Kjellberg	ersättare

**Övriga deltagare**

Jan Malmberg	Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 21
Ulrica Kjellman	Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 21
Rita Galanti	Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 21
Dieter Wesslén	Svenska Kommun Försäkrings AB, § 4-10
Roger Nyman	Svenska Kommun Försäkrings AB

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle

Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se

www.skfab.se

*JA* *Ma*

**§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsman och sekreterare**

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna.

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom protokoll från styrelsemötet 2018-08-31. Bilaga 1.

**Styrelsen beslutar att** lägga protokollet till handlingarna.

**Avrapportering och muntlig information**

**§ 3 Redovisning av det politiska läget per delägarkommun**

Styrelseledamöterna redovisar var och en det aktuella politiska läget med rådande majoritet eller minoritet för att styra respektive delägarkommun.

**§ 4 Aktuellt i försäkringsverksamheten**

VD Jan Malmberg presenterar aktuella händelser i försäkringsverksamheten. Den mycket omfattande skolbranden på Gottsundaskolan i Uppsala den 8 oktober har en bedömd totalskada på två byggnader samt en rök- och vattenskada på den tredje byggnaden. Den preliminära skadekostnaden har reservsatts till 100 mnkr varav:

Uppsala Kommun Fastighets AB

- Byggnad 68 mnkr
- Hyresförlust 12 mnkr

Uppsala kommun, Skola

- Inventarier 10 mnkr
- Extra kostnader 10 mnkr

Tidigare rapporterad brand i ett flerfamiljshus i Gävle tillhörande Gavlegårdarna har en reservsättning om 1,5 mnkr.

Skyfallet i Uppsala har gett ansvarsskador vilka inte ersätts av försäkring, men där SKFAB står för skaderegleringskostnader under utredningen. Skyfallet har även gett egendomsskador på försäkrade fastigheter, vilka ännu inte är reservsatta.

Mitthem AB i Sundsvall har gått ut med en LoU för sin egendomsförsäkring efter att SKFAB aviserat höjd självrisk till oförändrad premie på grund av historiskt omfattande frekvensskador. I det fall SKFAB offererar görs detta endast på fem prisbasbelopp i självrisk.

## **§ 5 Kapitalförvaltning**

VD redovisar bolagets finansiella placeringar. För närvarande är 69 procent av portföljen om 231 mnkr placerad till risken 10 procent, dock med ett skydd som säkrar att maximalt 5 procents förlust kan uppstå för 158 mnkr.

Avkastningen per 30 september 2018 är 4,2 procent för rullande 12 månader, dvs. 0,5 procentenheter över det långsiktiga målet i bolagets placeringspolicy. Hela kapitalet förvaltas fortfarande av Handelsbanken och det finns ytterligare 80 - 100 mnkr att placera. När kapital flyttas från kassa till extern placering ökar bolagets solvenskrav, då sådan placering är förenat med större risk än att ha pengar i kassa. SKFAB:s aktuarie har getts i uppgift att utföra en beräkning av förändring i solvenskrav för att placera ytterligare 80 mnkr.

VD avser utefter gällande mandat från styrelsen att placera minst 20 mnkr vardera i fonder med fyra skilda förvaltare och med hög hållbarhetsrating. Detta i syfte att sprida den finansiella risken för bolaget, samt för att generera avkastning på kapital.

Bolagets placeringsreglemente kommer att gås igenom och anpassas till eventuella nya former av kapitalförvaltning. Ett reviderat placeringsreglemente skall därefter fastställas av styrelsen vid nästa styrelsemöte.

## **§ 6 Upphandling av återförsäkring**

VD redogör för aktuell status i upphandling av återförsäkring perioden 2019-2021. En omfattande förnyelse av återförsäkring sker inom samtliga program.

THA Ma

VD och Karl-Ove Andersson har träffat samtliga aktuella återförsäkrare i förmöten i syfte att fånga deras intresse för upphandlingen och även erhålla deras input vad gäller upphandlingsprocessen, samt hur själva förfrågan skall utformas på bästa sätt. Baserat på förmötena och bolagets egna analyser har upphandlingen därefter formats så att återförsäkraren:

- kan offerera på valfri omfattning, dock lägst 10 procent
- har två självbehållsnivåer att kvotera på
- har en Multi-Line, dock endast för skador hos delägare som innehar ett lågt eget kapital i SKFAB (ej Gävle, Sundsvall och Uppsala)
- Får två Layers för egendomsprogrammen avseende kommunrisk samt bostadsbolag

Viss justering, sänkning, görs även avseende nivå på limit för energiprogrammet. Förfrågan annonserades den 3 oktober och ett sista datum för offerter är utsatt till den 20 november.

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar eget kapital per delägarkommun där styrelsen diskuterar olika möjligheter för att addera kapitaltillskott, alternativt tillämpa högre självrisk, där så kan vara erforderligt, bilaga 2. Möjliga kommunikationsvägar med berörda delägarkommuners ledningar, politiska och tjänstemannamässiga, diskuteras i syfte att uppnå en välbehövlig och fördjupad dialog kring självrisknivåer och begränsning av risk för höga skadekostnader vid höjda självbehållsnivåer i återförsäkringen. Frågan återupptas på nästa styrelsemöte.

## **§ 7 Externa uppdrag ställt mot intressekonflikter**

Systemansvarige Ulrica Kjellman och Compliance Officer Roger Nyman informerar om anmälda externa uppdrag från styrelseledamöter, vilka uppdrag skulle kunna utgöra intressekonflikt gentemot rollen som styrelseledamot i SKFAB. Inga sådana kan konstateras. Noteras att ledande uppdrag i kommunägda bolag kan innebära intressekonflikt vid fråga om val av försäkringsleverantör.

## **§ 8 Möte i revisionsutskottet den 26 oktober med agenda**

VD presenterar agenda till mötet med revisionsutskottet i anslutning efter dagens styrelsemöte.

**§ 9 Extern revision 2018**

Ekonomichef informerar om den externa revision som genomförts av KPMG på plats hos bolaget den 22 oktober. Revisionen har i tid innan begärt in ett mycket omfattande material avseende definierade verksamhetsområden, med fokus mot den interna kontrollen i SKFAB. Granskningen genomförs detaljerat avseende attester på verifikationsnivå samt noter.

Vid uppkommen fråga från styrelseledamot meddelar ekonomichef att KPMG kan kvarstanna i uppdrag som extern revisor för SKFAB till och med verksamhetsåret 2023. I dag ansvarig och påskrivande auktoriserad revisor, Gunilla Wernelind, kan fortsätta i samma roll till och med verksamhetsåret 2019.

**§ 10 Försäkringsvillkor och förnyelseprocess inför 2019**

Dieter Wesslén, ny försäkringsrådgivare och kundansvarig i SKFAB från och med den 20 augusti, presenterar sig själv och sin yrkesmässiga bakgrund. Därefter informerar Wesslén om bolagets arbete med försäkringsvillkor samt förnyelseprocessen inför 2019.

Bland annat går SKFAB:s samtliga försäkringsbrev igenom för redigering i syfte att upptäcka avvikelser mot marknad och återförsäkringsvillkor samt för att uppnå ett mer enhetligt utseende.

En genomlysning av SKFAB:s åtagande gentemot kund, i jämförelse mot bolagets återförsäkring, påvisar ett justeringsbehov vilket hanteras i aktuell upphandling. Några differenser gentemot återförsäkring i cover notes har således upptäckts och därefter rättats till. Påbörjat arbete med att förnya försäkringsvillkoren görs även för att uppnå en marknadsmässig anpassning, där innehållet skall vara mindre svårläst, samt där en Kombinerad Företagsförsäkring (KOFF) skall kunna implementeras i Kommunvillkoren. Målsättning är att de nya versionerna är på plats vid halvårsskiftet 2019 för att därefter vara gällande fullt ut från och med 2020.

SKFAB har även beslutat att fortsättningsvis följa SCB-index för justering av försäkringsvärden vid förnyelser. Kvadratmeterpriset för 2019 ska därför ökas med minst 3,5 procent. Högre ökning än 3,5 procent kan försäkringstagaren själv besluta om.

Styrelsen ställer ett antal frågor som besvaras av Wesslén och konstaterar därefter vikten av korrekta fastighetsvärden vid skada, där eventuella undervärden även kan innebära ett återförsäkringstapp med ekonomiska konsekvenser för den drabbade delägarkommunen.

#### **§ 11 Elbesiktningar/elektriska nämnden**

VD delger status i arbetet med Elektriska nämnden, EN, gällande generering av elbesiktningar. SKFAB använder den standard som försäkringsbolagen gemensamt satt för elbesiktningar, d.v.s. att alla anläggningar med ett försäkringsvärde över 500 prisbasbelopp skall besiktigas, liksom även att vissa verksamheter kan vara besiktningspliktiga. Verksamhetsutövaren kan även begära besiktning av objekt och/eller verksamhet som inte är besiktningspliktiga. Som försäkringsgivare får SKFAB avisering om alla objekt och verksamheter som besiktigats med utförarens eventuella anmärkningar och meddelade åtgärds-punkter.

#### **§ 12 Status i ORSA-rapport 2018**

Compliance Officer går igenom status i ORSA-rapporten för 2018, där processen löper enligt utsatt tidsplan.

#### **§ 13 Granskningsstatus för Compliance och riskkontroll**

Compliance Officer redovisar status i granskningsuppdragen för Compliance respektive riskkontroll, där båda funktionerna ligger tidsmässigt något efter plan. Ett omfattande material har levererats utefter beställning och färdigställda granskningsrapporter kommer att redovisas för styrelsen vid nästa möte den 7 december.

#### **§ 14 Information om Insurance Distribution Directive (IDD)**

VD och Compliance Officer Informerar styrelsen om Insurance Distribution Directive (IDD) utefter Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219) samt FFS 2018:10, vilken är gällande från och med den 1 oktober 2018. I sammanfattning avser direktivet tydliga regleringar för försäkringsrådgivning samt distribution av försäkring, med en distinkt kravbild. En orsak till att avgränsningen måste vara

absolut är att bristfällig rådgivning som ekonomiskt drabbar den försäkrade är förenlig med ansevärliga böter för såväl den juridiska personen som för fysiska personer. Till följd av införandet av IDD skall certifieringstester samt årliga utbildningsinsatser genomföras. All rådgivning som lämnas av bolaget skall även dokumenteras noggrant.

Ett förslag till ny riktlinje har upprättats gällande försäkringsdistribution vid SKFAB, vilken hanteras under § 17. FFFS 2018:10 återges i bilaga 3.

## Ärenden för beslut

### § 15 Verkställande direktörens rapporter

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter. Bilagorna 4-7.**

#### Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef presenterar det ekonomiska resultatet som fortsatt är svagt jämfört med tidigare år, genom främst skador inom självbehållen och betydande negativ påverkan från tidigare års skador. Skadeutfallet påverkas av skolbranden i Uppsala (Eriksbergsskolan) samt sommarens skyfall i samma delägarkommun och skadeprocenten i bolaget uppgår nu till 88 procent. Stop-Loss-gränserna uppnås dock inom Others-programmet vilket kommer att stärka resultatet genom att det framtida premieintjänandet inte motsvaras av några tillkommande skadekostnader. Därutöver begränsas genomslaget från 2017-års skador av att det årets Stop-Loss/återförsäkring har aktiverats.

VD summerar kapitalplaceringarna i bolaget som ändå är fortsatt positiva, trots att aktiemarknaderna visat en nedåtgående trend den senaste tiden, något som begränsar avkastningen.

VD ställer frågan om ett stämningförfarande i Gottsundabranden, där SKFAB även har engagerat anknuten säkerhetsfirma för särskild utredning av ärendet. Styrelsen beslutar att avvakta stämningunderlag i form av polisiär utredning, bolagets egen utredning genom anlita säkerhetsfirma, samt eventuellt allmänt domstolsförfarande innan ett beslut tas. Frågan återupptas vid nästa styrelsemöte

VD informerar om personalsituationen på bolaget där en medarbetare för närvarande är sjukskriven.

VD, ekonomichef och systemansvarig presenterar årliga skadekostnader per försäkringsklass, uppbyggnad i återförsäkringsprogram 2017 och 2018, inträffade skador per försäkringsklass per 2018-09-30, skador uppdelat per kommun per 2018-09-30 samt aktuella och pågående överprövningsärenden. Antalet ansvarsskador har ökat betydligt jämfört med samma period föregående år. Detta beror främst på så kallade "potthålsskador", följt av vattenskador och därefter halkskador. Noteras att Gävle och Uppsala träffas av den absoluta majoriteten "potthålsskador".

Styrelseledamot ställer fråga om någon arbetsmiljöenkät genomförts på arbetsplatsen, se protokoll 2018-06-01 § 13. Compliance Officer informerar att en dialog förts med Gävle kommuns personaldirektör och att en arbetsmiljöenkät kommer att genomföras vid SKFAB, baserat på det material som Gävle kommun håller på att utarbeta.

#### **§ 16 Internrevision 2018 med rapportpresentation**

**Styrelsen beslutar att fastställa och åtgärda rekommendationer utefter 2018-års rapport från internrevisionen enligt bilaga 8.**

**Styrelsen beslutar att** uppdra till VD att ta fram åtgärdsplaner med angivande av tid och ansvar för att hantera lämnade rekommendationer från internrevisionen för presentation till styrelsen vid nästa möte.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Grant Thornton, representerade av Nathalie Östergård och Carolina Pettersson-Ruiz, går igenom upprättad internrevisionsrapport för SKFAB 2018. De iakttagelser Internrevisionen lyfter fram i rapporten är sådana som granskningen noterat efter materialgenomgång och intervjuer med personal på SKFAB. Revisionen är anpassad till företagets verksamhet och är primärt utformad för att ge styrelsen ett beslutsunderlag för att kunna säkerställa en effektiv verksamhet med tillförlitlig information där regler och instruktioner efterföljs. Granskade områden är utvalda av styrelsen i SKFAB.

Internrevisionen rekommenderar åtgärder inom följande granskningsområden, vilka preciseras och även sammanfattas i rapporten:



- Bedömning av styrdokumentet Försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner avseende lämplighet, risk och efterlevnad
- Bedömning av bolagets skadehantering avseende effektivitet
- Bedömning av process för att säkerställa att samtliga försäkrade fastigheter, till korrekta värden, finns angivna i försäkringsskadesystemet  
Insman
- Styrdokument och dess efterlevnad
- Utvärdering av Outsourcing
- IT-området

VD och Compliance Officer meddelar att bolaget tar till sig internrevisionens synpunkter och att bolaget kommer att sätta upp tidsbestämda åtgärdsplaner med uttalat ansvar. Internrevisionsrapporten från Grant Thornton skall kompletteras med granskning av rapporter från funktionerna Compliance respektive Riskkontroll när dessa inkommer.

#### **§ 17 Ny riktlinje för försäkringsdistribution**

**Styrelsen beslutar att fastställa ny riktlinje för försäkringsdistribution.**

##### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och Compliance Officer går igenom och beskriver grunderna i ny riktlinje för försäkringsdistribution med innebörd enligt tidigare informerat under § 14. Noteras särskilt att försäkringsdistribution inom SKFAB endast får ges av försäkringsrådgivare/kundansvarig samt VD.

#### **§ 18 Justering av försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner**

**Styrelsen beslutar att fastställa justeringar i försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner.**

##### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag på förändringar i försäkringstekniska riktlinjer och teckningsinstruktioner avseende maximalt bruttoåtagande per risk, uppdaterade självbehållsgränser per försäkringsklass samt en viss redaktionella justering.

PA Ma

## § 19 Datum för styrelsemöten 2019

Styrelsen beslutar att fastställa datum för styrelsemöten 2019.

### Ärende och beslutsunderlag

Ordförande går igenom tidigare preliminärt satta datum och tider för styrelsemöten under 2019 och där styrelsen efter diskussion överenskommer om följande mötestider:

#### Datum för fysiska möten 2019:

- 26/2 kl. 12.00 - 27/2 kl. 13.00, Arlanda/Uppsala
- 9/5 kl. 12.00 - 10/5 kl. 13.00, Arlanda (inkluderat årsstämma 9/5)
- 16/10 kl. 18.00 - 18/10 kl. 13.00, Helsingborg

#### Datum för telefonmöten 2019:

- 12/4 kl. 09.00-10.20
- 28/6 kl. 09.00-10.20
- 30/8 kl. 09.00-10.20
- 6/12 kl. 09.00-10.20

## § 20 Avstå från att lämna anbud vid kommunala bolags upphandlingar enligt LoU

Styrelsen beslutar att VD har att överväga, från fall till fall, om anbud ska lämnas vid kommunala bolags upphandlingar. Detta gäller fram till dess annat förhållningssätt fastställs.

### Ärende och beslutsunderlag

VD presenterar fråga om att avstå att lämna anbud vid kommunala bolags upphandlingar enligt LoU. Styrelsen diskuterar för- och nackdelar med detta och eventuell åtskillnad i det fall nya bolag upphandlar, jämfört med om i dag försäkrade bolag i SKFAB upphandlar, där det förstnämnda scenariot kan motivera ett anbudsförfarande från bolaget. Kostnader för arbete och framtagande av beräkningsunderlag inför anbud belastas endast berörd delägarkommun.

Styrelsen är överens om att information ut till delägarkommunerna och deras bolag är av stor vikt i syfte att bolagen skall förstå verksamheten i SKFAB, tillika captivkonceptet. Arbetet med Risk Management bör lyftas fram än mer och

även vara en kravställd bedömningsfaktor vid all upphandling från kommunalägda bolag gällande försäkring. Fortsatta diskussioner i frågan sker vid nästa styrelsemöte.

#### **§ 21 Justerade anställningsvillkor för VD**

**Styrelsen beslutar att** justera anställningsvillkor för VD avseende lön från den 1 april 2018 samt pensionsvillkor från den 24 april 2017.

**Styrelsen beslutar att** anställningen löper till och med den 31 december 2019 med möjlighet att avslutas i förtid av endera parten, efter iakttagande av tre månaders varseltid.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Ordförande presenterar ny lön för VD från den 1 april 2018 samt ändrade pensionsvillkor, från förmånsbestämt till avgiftsbestämt, från och med anställningsdatum den 24 april 2017. Vidare att anställningen löper till och med den 31 december 2019, med möjligt avslut i förtid och i beaktande av tre månaders varseltid.

#### **§ 22 Övriga frågor**

Ordförande och VD föreslår att en redovisning av nedan verksamhetsmässigt viktiga frågor, som behandlades under strategimötet den 25 oktober, ges vid nästa styrelsemöte:

- Ett förstärkt skadeförebyggande arbete med fokus på storskador
- Process och villkor för ny kommun som delägare
- SKFAB:s behov av utökad Återförsäkringskapacitet

Styrelseledamot tar upp fråga om status i resterande ekonomiska krav gentemot Gjensidige och bolagets hantering av detta. VD tar emot frågan och återkommer till nästa möte.

#### **§ 23 Nästa styrelsemöte**

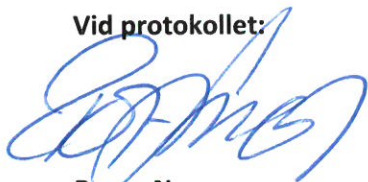
Nästa ordinarie styrelsemöte hålls via telefon fredagen den 7 december kl. 09.00-11.00.

BA. Ma

**§ 24 Mötets avslutande**

Ordförande avslutar mötet.

Vid protokollet:



**Roger Nyman**

**Justeras:**



**Fredrik Ahlstedt**  
Ordförande

**Justeras:**



**Margaretha Larsson**  
Ledamot