



## SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

### STYRELSEMÖTE 2018-12-07 Telefonmöte

2018-12-07  
Sid 1 (12)

14 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                 |
| Hans Lindberg          | ledamot                 |
| Olaf Løberg            | ledamot                 |
| Tore Neverdal          | tjänstgörande ersättare |
| Elin Ask               | tjänstgörande ersättare |
| Mona Kolarby           | ersättare               |
| Bertil Kjellberg       | ersättare               |

##### Frånvarande

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| Per Nylén       | ledamot   |
| Paul Åkerlund   | ledamot   |
| Marlene Burwick | ersättare |

##### Övriga deltagare

|                    |                               |
|--------------------|-------------------------------|
| Jan Malmberg       | Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Ulrica Kjellman    | Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Rita Galanti       | Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Roger Nyman        | Svenska Kommun Försäkrings AB |
| Nathalie Östergård | Grant Thornton, § 16          |

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

FA  
Ma

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

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

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen med övrig fråga i form av inkommande enkäter från Finansinspektionen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Margaretha Larsson. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

**§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom det justerade protokollet från styrelsemötet 2018-10-26 där utestående åtgärds punkter finns med på dagens agenda. Bilaga 1.

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

**Avrapportering och muntlig information**

**§ 3 Aktuellt i försäkringsverksamheten**

VD Jan Malmberg presenterar aktuella händelser i försäkringsverksamheten såsom den pågående förnyelseprocessen inför 2019, skolbranden i Gottsunda där den slutliga kostnaden kan komma att hamna under initialt reserverade 100 mnkr på grund av att Uppsala kommun planerar att renovera den tredje flygeln och föra upp baracker i väntan på att en ny skola uppförs på annan plats, att SKFAB offererat på Mitthem AB, en kostnadsbegränsning för nya skador på grund av Stop-Loss-gränserna passerats i flera av återförsäkringsprogrammen samt en övergripande status i återförsäkringsupphandlingen med inriktning på flerårskontrakt.

**§ 4 Kapitalförvaltning**

VD informerar om status i bolagets kapitalförvaltning med nylig placering om 25 mnkr med en icke-diskretionär förvaltning av SPP. Detta i en så kallad globalfond med inriktning på bolag som uppbär ett högt hållbarhetsindex. Återstår

FA

gör ytterligare 25 mnkr av likvida medel att placera under 2019 med hänsyn tagen till effekt på solvensnivåer i SKFAB, där en lägsta solvenskvot sedan tidigare är fastställd av styrelsen till 1,5 (kapitalbasen/solvenskapitalkravet, SCR).

Dagens kapitalinnehav i SKFAB motsvarar ett värde av ca. 222 mnkr där 60 procent är placerade till risken 10 procent, med ett skydd att maximala fem procenters förlust kan uppstå för 159 mnkr. Kapitalavkastningen ligger per den 31 oktober på minus 1,6 procent för rullande tolv månader.

#### **§ 5 Upphandling av återförsäkring 2019 - 2021**

VD och styrelseledamot Karl-Ove Andersson redovisar aktuell status i återförsäkringsupphandlingen som avser perioden 2019–2021. Inkomna anbud uppnår en täckning på 100 procent, exkluderat Multi-Line som helt saknar täckning. Detta med ett varierat förhållande vad gäller höjda och sänkta kostnader per försäkringsprogram gentemot den nuvarande prisbilden. Premierna är höjda för alla områden utom Energy. SKFAB bibehåller nuvarande självbehållsnivåer inom samtliga program.

Styrelsen diskuterar effekten av höjda premier redan för 2019, vilket man menar skulle kunna skapa en viss obalans mot fastställda budgetar i delägarkommunerna och även stå i kontrast mot rimlighet i aviseringstider.

Avtalen för återförsäkring kommer att undertecknas vecka 51 och styrelsen ges en detaljerad redovisning av det slutliga resultatet vid ett extra telefonmöte den 27 december.

#### **§ 6 Upphandling av aktuarie**

VD informerar om avslutad upphandling av aktuarietjänster med kontraktstiden 2019–2021. Tre företag var slutliga anbudsgivare och då samtliga dessa klarade uppsatta kvalificeringskrav fällde priset ett avgörande. Lägst anbud i pris inkom från Alpha Consulting A.S. med säte i Köpenhamn och ansvarig aktuarie Nikolaj Boysen. Finansinspektionen meddelas om den nya aktuarien, vilken är en av fyra centrala och obligatoriska nyckelfunktioner i bolaget. Den nya aktuarien kommer att kontaktas i syfte att träffa och utbilda styrelsen, om möjligt på strategimötet den 8 maj. Nuvarande aktuarie innehar restuppdrag för 2018 som skall levereras under Q1 2019. CV för ny aktuarie redovisas i [bilaga 2](#).

RK

Wa



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

Systemansvarige Ulrica Kjellman och Compliance Officer Roger Nyman påminner styrelsen om att anmäla externa uppdrag, vilka skulle kunna utgöra intressekonflikt gentemot rollen som styrelseledamot i SKFAB. Styrelseuppdrag i kommunalägda bolag kan innebära intressekonflikt avseende försäkringsfrågor, vilket kräver ett exkluderande i sådant beslutsfattande.

## **§ 8 Mötet i revisionsutskottet den 26 oktober**

VD informerar om mötet med revisionsutskottet den 26 oktober som bland annat behandlade frågor gällande centrala nyckelfunktioner med dess aktiviteter och rapporteringar i tid, samt en förbättringspotential i extern skadereglering och reservsättning. Utskottet diskuterade även vikten av att aktuariefunktionen skall verka proaktivt och bolagsbefrämjande, samt inneha förmågan att delge en pedagogisk och lättfattlig kommunikation och utbildning inom de komplexa områdena matematik, statistik och beräkningstekniker. Regelbundna möten förordas.

## **§ 9 Mötet med lekmannarevisionen den 12 november**

VD delger resultatet av genomfört möte med bolagets lekmannarevision den 12 november. Mötet var konstruktivt där lekmannarevisionen, vars uppgift är att granska bolagets ändamålsenlighet, delgav förslagsvis prioriterade områden för SKFAB att arbeta med. Bland annat genom att få in delägarkommunernas bolag i försäkringslösningen, samt att bolagets Risk Management bör inkludera och analysera klimatförändringarnas inverkan på förhöjd risk (läs; brand och vatten). I övrigt uppdaterade bolagets representanter lekmannarevisionen om aktuella händelser inom försäkringsverksamheten.

## **§ 10 Extern revision 2018**

Ekonomichef Rita Galanti delger resultatet från den externa revisionens verksamhetsgranskning 2018. Inga anmärkningar fanns att rapportera från KPMG efter en omfattande bearbetning med kontroll av begärt och inlämnat underlag. KPMG:s avsikt var att inkludera denna inställning i årsrapporteringen för 2018. Bolaget och styrelsen är dock överens om att en separat skriftlig verksamhetsrapport skall lämnas av KPMG i syfte att SKFAB alltid skall inneha och kunna uppvisa en dokumentation som efterlever och verifierar den interna kontrollen i bolaget. Rapporten skall presenteras till styrelsen den på extra styrelsemöte den 27 december.

**§ 11 Status i ORSA-rapport 2018**

Compliance Officer Roger Nyman meddelar att ORSA-rapporten för 2018 kommer att kunna fastställas först vid ett extra styrelsemöte den 27 december, med relaterade orsaker till denna avvikelse gentemot uppsatt tidsplan.

**§ 12 Information till kommunledningar avseende styrelseuppdrag**

VD informerar om en information som skall tillsändas delägarnas kommunledningar avseende värdet av kontinuitet i SKFAB:s styrelsearbete. Detta då en roll som styrelseledamot i ett finansiellt bolag kräver specifik kompetens utifrån komplexa och ständigt utökade regelverk, vilken kompetens stärks över tid genom kontinuerliga utbildningar och erfarenhet i styrelsearbete. Informationen tillsänds delägarkommunernas brevlådor per mail för vidare distribution till rätt mottagare.

**§ 13 Information om Insurance Distribution Directive (IDD)**

VD och Compliance Officer redovisar vissa tydliggöranden i försäkringsförmedling enligt IDD. Styrelsen skall äga kännedom och insikt om IDD, där minst en person i ledningen (med en utökad definition i form av styrelse, VD och vice VD) skall inneha expertkompetens, och där styrelsen som helhet skall uppbära god kännedom om bolagets försäkringsprodukter. En höggradig noggrannhet rekommenderas vid rekrytering av tjänsteman som har i uppgift att förmedla försäkringsrådgivning.

**§ 14 Styrelseenkät 2018**

Systemansvarige Ulrica Kjellman meddelar att enkäten avseende styrelsearbetet 2018 kommer att skickas ut i januari för att därefter presenteras på styrelsemötet den 28 februari. Styrelsen efterfrågar utskick av den föregående enkäten i syfte att kunna lägga synpunkter på justering i frågeställningar. Samtidigt påtalar styrelsen värdet av jämförbarhet olika år emellan, vilket inte får innebära allt för stora förändringar i enkätunderlaget. Styrelsen erhåller den föregående enkäten per mail och enkätens utformande fastställs därefter på extra styrelsemöte den 27 december.

**§ 15 Ekonomiska krav mot Gjensidige**

VD informerar om det kvarstående ekonomiska krav som finns på den tidigare återförsäkraren Gjensidige och som uppgår till ca. fem mnkr. Detta utanför träffad förlikning 2018 och ställt mot ansvarsskador som inträffat under åren 2010–

*RN*  
*Ma*

2012. Tidigare Cash-calls har inte resulterat i någon inbetalning varför en skriftlig påminnelse nu kommer att skickas till Gjensidige. I det fall att ingen reaktion inkommer från Gjensidige kommer SKFAB att påkalla juridiskt biträde i ärendet. På fråga från styrelsen återkommer bolaget med bokföringsmässig påverkan vid extra styrelsemöte den 27 december.

#### **§ 16 Kompletterad rapport internrevision 2018**

Internrevisionen i regi Grant Thornton, representerat av Nathalie Östergård, medverkar via telefon för att presentera en kompletterande rapport avseende funktionens granskning av extern Compliance samt riskkontroll. Internrevisionen påtalar bland annat vikten av att granskningsfunktionerna är närvarande över hela året och inte endast utför en årlig punktinsats. Granskningsfunktionerna bör informera bolaget i god tid avseende legala förändringar och parterna bör se över avtalets innehåll så att samsyn nås i uppdraget. Detta berör även ansvarsfördelningen mellan extern och intern Compliance i syfte att öka effekten av den interna kontrollen. Däri ingår även att fastställa tidsramar för den årliga granskningsinsatsen. Internrevisionen rekommenderar, som tidigare påtalats av extern Compliance, att SKFAB bör samla alla granskningsrekommendationer i ett och samma dokument och inte enbart i styrelseprotokoll. Detta för att säkra den interna kontrollen ytterligare och för att löpande kunna följa genomförda åtgärder med presentation till styrelsen.

Vidare anser internrevisionen att riskkontrollfunktionen bör vara mer rådgivande i sin rapportering och inte endast berättande, samt att funktionen bör medverka i vissa styrelsemöten för att delge en löpande avrapportering beträffande status i bolagets risker.

Bolaget tar till sig synpunkterna från internrevisionen vars kompletterande rapport återfinns i bilaga 3.

#### **Ärenden för beslut**

#### **§ 17 Verkställande direktörens rapporter med ekonomisk rapport**

**Styrelsen beslutar att godkänna verkställande direktörens rapporter med ekonomisk rapport. Bilagorna 4–6.**



**Ärende och beslutsunderlag**

VD och ekonomichef presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB som fortsatt är svagt per den 31 oktober, främst beroende på utfallet i de finansiella kapitalplaceringarna. Vidare informeras om bolagets skadeutfall som ligger på relativt höga 76 procent per den 31 oktober på grund av frekvensskador, större skador samt det faktum att tidigare års skador även slår igenom och påverkar 2018. Antalet ansvarsskador är ökande. Uppsala och Gävle är överrepresenterade med Sundsvall på tredje plats. Dock är Stop-Loss-gränsen uppnådd inom försäkringsprogrammen Others och Real Estate, vilket innebär att resultatet kommer att stärkas resterande delen av 2018.

Ett sammanfattande skadediarium per den 31 oktober går igenom.

Risken i kapitalplaceringar har minskats genom en ökad ränteandel i portföljen och VD för här en löpande dialog med den diskretionära kapitalförvaltaren SHB.

Förmånsrättsregistret går igenom med uppskattad bästa skattning i form av högsta värde uppräknat till 110 %. Tillgångarna i SKFAB beräknat som marknadsvärde täcker med marginal de försäkringstekniska avsättningarna, FTA.

Ett eventuellt stämningförfarande i Gottsundabranden avvaktas polisiär utredning samt bolagets egen utredning med hjälp av det kontrakterade säkerhetsbolaget Prime Safe.

En ersättningsrekrytering inom Risk Management förbereds vad gäller lämplig kompetensprofil. Samtliga medarbetare har erhållit utvecklingssamtal under november månad med en genomgång av prestationer mot uppsatta mål samt en formulering av nya befattningsrelaterade mål. Arbetsmiljöfrågor är en viktig komponent som hanteras i utvecklingssamtalen. En medarbetarenkät i regi Gävle kommun kommer att genomföras under Q1 2019. Samtliga personalledande chefer, liksom arbetsställets skyddsombud, genomgår en grundläggande arbetsmiljöutbildning under november/december i regi Previa.

**§ 18 Preliminär budget 2019**

**Styrelsen beslutar att** fastställa preliminär budget enligt bilaga 7.

**Ärende och beslutsunderlag**

VD och ekonomichef presenterar en preliminär budget för 2019 med en uppdelning per försäkringsprogram som synliggör respektive programs lönsamhet

DA

Ma

och där ansvarsförsäkringen är mest kostsam för SKFAB. Detta kommer att medföra en översyn av premier för ansvarsförsäkring inför 2020.

Budgeten baseras på tidigare år samt med en kalkyl över förväntade kostnader och intäkter. Administrativa kostnader räknas upp med fem procent där pensionskostnader för några av medarbetarna utgör en betydande del. Skadefallet beräknas med maximalt genomslag. För kapitalplaceringar antas en avkastning på fyra procent under 2019, varav 2,5 procent utgör kalkylerad inflation och 1,5 procent utgör avkastningsmål enligt bolagets placeringspolicy. På uppkommen fråga från styrelseledamot avseende orsaken till lägre kostnader inom skadeförebyggande arbete jämfört med tidigare år förklaras detta med att skattningen nu är mer preciserad för 2019, och att bolaget tidigare år har legat för högt avseende denna kostnadspost vilket resulterat i outnyttjade medel.

VD och ekonomichef betonar att budgeten är preliminär då uppdaterade försäkringsvärden samt kostnader för återförsäkring ännu inte är fastställda. En slutlig budget presenteras för styrelsen på mötet den 28 februari.

#### **§ 19 Övergripande verksamhetsplan 2019**

**Styrelsen beslutar att fastställa övergripande verksamhetsplan 2019 enligt bilaga 8.**

##### **Ärende och beslutsunderlag**

VD går igenom en övergripande verksamhetsplan för SKFAB 2019. Verksamhetsplanen innefattar en förstärkt dialog med de externa granskningsfunktionerna samt med aktuarie, en total genomgång av försäkringsbrev och försäkringsvillkor avseende egendomsförsäkring, en ökad kvalitet och dialog med leverantören till försäkringssystemet Insman samt en implementering av projekt Skolfastigheter i det löpande Risk Managementarbetet med utarbetade modeller för riskbedömning. Dessutom innehåller verksamhetsplanen en strategi att försäkra delägarkommunernas majoritetsägda bolag. Det sistnämnda arbetet behjälps av att ordförande och VD aktivt besöker kommun- och bolagsledningar under 2019.

#### **§ 20 Slutrapport extern Compliance 2018**

**Styrelsen beslutar att fastställa slutrapport från extern Compliance 2018 med förbättringsåtgärder enligt rekommenderat. Bilaga 9.**

PK



**att** uppdra till VD att presentera resultatet av detta arbete på styrelsemötet den 28 februari.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD och Compliance Officer går igenom granskningsrapporten från extern Compliance 2018. Rapporten är i jämförelse med tidigare år mer omfattande och strukturerad. Identifierade förbättringsområden kommer att hanteras i form av ansvarsfördelning med tidslimiten för respektive åtgärder. Styrelsen kommer att ges information avseende resultat på styrelsemötet den 28 februari.

#### **§ 21 Slutrapport riskkontroll 2018**

**Styrelsen beslutar att** fastställa riskkontrollens slutrapport för 2018 i protokollet. Bilaga 10.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar rapporten från riskkontroll 2018. I rapporten konstateras att SKFAB har god kontroll över sina risker. Utanför rapporten informeras att ansvarig granskare djupintervjuat Compliance Officer angående bolagets operativa och befattningsrelaterade risker.

#### **§ 22 Punkter från strategimötet 2018-10-25**

**Styrelsen beslutar att** fastställa att bolaget skall arbeta med skadeförebyggande åtgärder med fokus på storskador enligt presenterat förslag.

**att** uppdra till VD att fortlöpande redovisa effekter av det strategiskt intensifierade skadeförebyggande arbetet.

**att** SKFAB i nuläget skall fokusera på att försäkra befintliga ägarkommuners majoritetsägda bolag framför att aktivt söka nya delägare.

**att** aktieägaravtalet skall omarbetas i syfte att förtydliga formerna för ett utträde ur SKFAB.

**att** SKFAB ytterligare skall tydliggöra kraven för att kunna vara styrelseledamot till delägarkommunernas ledningar, inkluderat värdet av kontinuitet i styrelsens bemanning.

**att** uppdra till VD att arbeta vidare med frågan om bolagets behov av utökad återförsäkringskapacitet med en löpande avrapportering till styrelsen.

PA

Ma

### Ärende och beslutsunderlag

VD sammanfattar de frågor som diskuterades i gruppform av styrelsen under strategimötet den 25 oktober i Uppsala avseende:

1. Ett förstärkt skadeförebyggande arbete med fokus på storskador

SKFAB kan ställa utökade krav på skadeförebyggande åtgärder genom dels tydligare riktlinjer dels genom en skärpning i försäkringsvilkorens säkerhetsföreskrifter. Detta exempelvis i form av automatlarm, sprinklers samt ett utvecklat systematiskt riskhanteringsarbete i kombination med höjda självrisker. För skolor och förskolor är förutsättningarna olika inom delägarkommunerna, varför frågan om hur RM-arbetet skall bedrivas kräver en lokal anpassning utefter de verkliga förhållanden som råder.

2. Process och villkor för ny kommun som delägare

En förutsättning för att SKFAB skall ta in en ny delägare är att detta i sådant fall stärker bolaget inom befintlig kapacitet, såväl försäkringsmässigt som administrativt. Det skulle kunna innebära en fördelning av fasta kostnader på fler delägare, en ökad riskspridning i form av annan lokalisering och riskprofil samt att goda kunskaper och färdigheter tillkommer bolagets befintliga delägare. Strategimötet gav dock företräde att prioritera försäkring i captivet för delägarkommunernas majoritetsägda bolag genom att införliva dessa i SKFAB.

3. SKFAB:s behov av utökad återförsäkringskapacitet

Åtgärder för att utöka bolagets återförsäkringskapacitet kommer att diskuteras vidare i styrelsen samt i arbetsutskottet, bland annat i form av höjda självbehåll vid upphandling samt ekonomisk analys i val av Multi-Line för respektive kommun. Dessa frågor skall föregås av diskussioner med respektive kommunledning före eventuella beslut.

### § 23 Reviderat placeringsreglemente i risk

**Styrelsen beslutar att** fastställa reviderat förslag till placeringsreglemente enligt Value at Risk (VaR), med en komplettering i form av procentangivelse i riskmått, att gälla från och med den 1 januari 2019. Bilaga 11.

**att** kapitalförvaltningen från och med den 1 januari 2019 skall baseras på möjlighet till daglig rapportering om tillgångar och risk.

att från och med den 1 januari 2019 tillämpa Value at Risk (VaR) som riskmått för bolagets kapitalförvaltning.

att VaR inte får överskrida 15 mnkr vilket motsvarar ett riskmått om sju procent enligt nuvarande metod för risksättning.

#### **Ärende och beslutsunderlag**

VD presenterar förslag till justerat placeringsreglemente med införande av Value at Risk (VaR) från och med den 1 januari 2019 enligt vad som förklaras ingående i bilaga 12. Sammanfattningsvis innebär VaR att risken för att förlora ett högre belopp än VaR-värdet är begränsat till fem procent under en löpande tidsperiod om 360 dagar.

Önskemål inkommer från styrelseledamot att komplettera maximalt värde om 15 mnkr med ett procentuellt angivet riskmått för att enklare förstå den nya beräkningen och för att även kunna jämföra med den hittillsvarande. Denna synpunkt appliceras och där risken fastställs till sju procent, givet bolagets nuvarande metod för risksättning.

#### **§ 24 Reviderade datum för styrelsemöten 2019**

**Styrelsen beslutar att** fastställa datum för styrelsemöten enligt nedanstående och i form av ett årshjul i bilaga 13.

##### **Datum för fysiska möten 2019:**

- 27/2 kl. 16.00 - 28/2 kl. 13.00, Uppsalatrakten
- 8/5 kl. 16.00 - 9/5 kl. 13.00, Arlanda (inkluderat årsstämma 8/5 kl. 16.00)
- 16/10 kl. 17.00 - 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

#### **Ärende och beslutsunderlag**

Ordförande presenterar förslag till reviderade fysiska styrelsemöten i februari respektive maj.

FR  
Ma



## § 25 Övriga frågor - Enkäter från Finansinspektionen

Ekonomichef informerar om generellt utställd enkät från Finansinspektionen gällande frågor om bolagets riktlinjer för framtagning av försäkringstekniska avsättningar, FTA. Dessa riktlinjer skall kompletteras med en fastställd lägsta solvenskvot om 1,5 vilket anges i försäkringstekniska riktlinjer samt årlig ORSA-rapport, SFCR-rapport samt RSR-rapport.

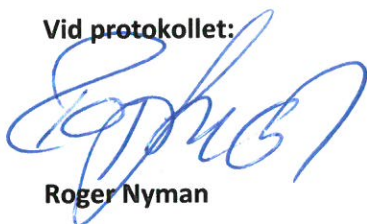
Compliance Officer informerar om generellt utställd enkät från Finansinspektionen angående bolagets införlivande av de fyra centrala nyckelfunktionerna riskhantering, regelefterlevnad, internrevision samt aktuarie utefter vad som anges i Solvens II, bilaga 14.

## § 26 Nästa styrelsemöte och avslutande av dagens möte

Ett extra styrelsemöte genomförs i form av ett telefonmöte den 27 december kl. 10.00-10.30. Nästa ordinarie styrelsemöte hålls fysiskt den 27–28 februari 2019.

Ordförande avslutar dagens möte, tackar styrelseledamöter och tjänstemän för ett gott arbete samt tillönskar en God jul.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt  
Ordförande

Justeras:



Margaretha Larsson  
Ledamot