



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB
STYRELSEMÖTE 2019-01-10

2019-01-10
Sid 1 (4)

1 bilaga

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Margaretha Larsson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot – via telefon
Ulf Krabisch	ledamot – via telefon
Hans Lindberg	ledamot – via telefon
Per Nylén	ledamot – via telefon
Paul Åkerlund	ledamot – via telefon
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare – via telefon
Marlene Burwick	ersättare
Bertil Kjellberg	ersättare

Frånvarande

Olaf Løberg	ledamot
Elin Ask	ersättare
Mona Kolarby	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	Svenska Kommun Försäkrings AB, ej § 5
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

PA Na

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

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar såväl fysiskt som telefonledes 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 det justerade protokollet från styrelsemötet 2018-12-27. **Bilaga 1.**

Styrelsen beslutar

att lägga protokollet till handlingarna.

§ 3 Återförsäkringskapacitet på kort och lång sikt

Styrelsen beslutar

att uppdra till VD att utreda och analysera förutsättningar och konsekvenser för nedan tre alternativa sätt att täcka av del av självbehållet inom SKFAB samt

att uppdra till VD att påbörja ett arbete med att omformulera aktieägaravtalet i syfte att öka dess tydlighet och anpassa avtalet till nya förutsättningar.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande informerar om ärendets bakgrund där en förutsättning för att kunna lämna försäkring för ett bolag som SKFAB är att det finns en god återförsäkring som begränsar bolagets åtagande för dels större skador dels mindre men frekventa skador.

VD Jan Malmberg går därefter igenom SKFAB:s behov av återförsäkring- och återförsäkringskapacitet på kort och lång sikt. Genom Multi-Line har täckts en del av bolagets självbehåll inom programmen Others, Real Estate, Energy samt Liability, vilket tidigare har lösts till 100 procent genom anlitade återförsäkringsbolag. För 2018 täcktes dock endast 20 procent av Multi-Line genom återförsäkrarens åtagande. Under upphandling av återförsäkring gällande perioden 2019–2021 har ingen återförsäkrare lämnat anbud på en Multi-Line på försvarbar premienivå. Återförsäkringsbolagen har däremot tydligt efterfrågat höjda självbehållsnivåer, varför behovet av en Multi-Line eller annan lösning som kan begränsa självbehållet är högst väsentligt för bolagets verksamhet i såväl det korta som långsiktiga perspektivet.

SKFAB:s delägare har byggt upp olika mycket kapital i bolaget och har därför olika stor motståndskraft mot skadekostnader som träffar bolagets självbehåll och därmed respektive delägarers resultatandel. För att säkerställa att alla försäkrade delägarkommuner får en belastning av skadekostnader som de kan täcka med ackumulerat resultat samt med en årspremie finns behov av att ha en möjlighet att sänka självbehållet. Detta har tidigare skett genom att en så kallad Multi-Line har köpt ned självbehållet.

VD presenterar tre alternativ för att täcka av del av självbehållet:

1. Att köpa ned självbehållet mot att betala en högre framtida premie då skador uppkommer, vilket ger en utjämning av skadekostnaden mellan åren men till priset av höjda framtida kostnader.
2. Att teckna så kallad kvotåterförsäkring som innebär att samtliga skador är återförsäkrade till en andel (kvoten). Exempelvis skulle SKFAB kunna teckna kvotåterförsäkring som täcker 70 procent av skadekostnaden och för det betala 70 procent av sin egen premie till återförsäkraren. Ett återförsäkringsbolag kan betala provision till det bolag som tecknat kvotåterförsäkringen baserat på den premie som bolaget betalar samt det faktiska skadefallet.
3. Att ägargruppen skapar egen återförsäkringskapacitet för skador från ett lågt självbehåll till en relativt högt satt nivå. Över denna nivå köps sedan återförsäkring på den externa marknaden. Upplägget motsvarar det som finns inom Länsförsäkringsgruppen. Skador inom den relativt höga Layer 1 delas inom gruppen och endast riktigt stora skador, över Layer 1, träffar de externa återförsäkrarna. Ett förhållande som liknar detta har SKFAB tidigare haft med Kommun Garanti Reinsurance S.A. genom den tidigare tecknade Multi-Linen åt SKFAB. Alternativet skulle kunna realiseras genom att SKFAB förvärvar ett eget välkapitaliserat återförsäkringsbolag med en rimlig finansiering av köpet.

Styrelsen ställer ett antal frågor avseende presentationen och delger sin gemensamma uppfattning att SKFAB:s återförsäkringskapacitet måste säkerställas över tid. Styrelsen beslutar att de tre alternativen skall utredas mer ingående samt att ett arbete skall inledas med översyn och omformulering av det befintliga aktieägaravtalet. Syftet är här att öka aktieägaravtalets tydlighet för delägarskap och med distinkta klausuler för utträde, villkor för rekrytering av nya delägare, möjlig omfördelning av aktieinnehav och kostnadstäckning mellan befintliga delägare samt inlemmandet av delägarkommunernas samtliga majoritetsägda bolag. Denna process kommer att ta relativt lång tid, vilket underlättas av kontinuitet i såväl bolagets ledning som styrelserepresentation. Information och transparens till delägarkommunerna är av yttersta vikt i arbetet med hantering av bolagets självbehåll samt ett omformulerat aktieägaravtal.

Tjänstgörande ersättare Tore Neverdal meddelar att Trondheim kommun inte kan medverka i ett genomförande enligt alternativ tre.

§ 4 Styrelseenkäten 2018

Styrelsen går igenom och fastställer frågorna i styrelseenkäten gällandes från den senaste årsstämman och resterande kalenderåret 2018. Styrelsen menar att det är viktigt att enkätens innehåll ges en kontinuitet och att frågorna därmed inte skall ändras för mycket över

tid. Enkäten skickas ut till styrelsen per omgående och skall besvaras med ett inlämnande senast den 31 januari. Det är av största vikt att samtliga ledamöter besvarar enkäten.

§ 5 VD SKFAB

Styrelsen beslutar

att fastställa VD-avtalet för Jan Malmberg med ett förlängt förordnande till den 31 december 2021.

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande går igenom förslag till förlängt förordnande för Jan Malmberg som VD i SKFAB med ett avtal som sträcker sig fram till och med 2021-12-31. En styrelseledamot har anmält några förslag till komplettering i syfte att öka avtalets tydlighet. Dessa förslag, som inte är substantiella sett till avtalets innehåll, beaktas.

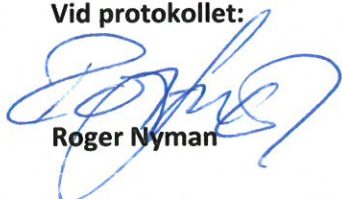
§ 6 Övriga frågor

Inga övriga frågor fanns att hantera.

§ 7 Nästa styrelsemöte och avslutande av dagens möte

Nästa styrelsemöte genomförs på Krusenbergs Herrgård den 27–28 februari. Ordförande avslutar dagens möte och tackar för visat intresse.

Vid protokollet:



Roger Nyman

Justeras:



Fredrik Ahlstedt
Ordförande

Justeras:



Margaretha Larsson
Ledamot