



SÖDERTÄLJE KOMMUN Kommunstyrelsen	
2017 -01- 17	
Dnr	Rnr

KS 20170127

TJÄNSTESKRIVELSE

2017-01-12

Kommunstyrelsens kontor

Kommunstyrelsen

Kommunens försäkringar

Dnr: KS 17/26

Sammanfattning av ärendet

Södertälje kommun ingår tillsammans med ett 20-tal kommuner i Stockholms län i det samägda försäkringsbolaget Stockholms Regionens Försäkrings AB, SRF. I samband med bildandet för ca 10 år sedan framhölls bl.a. att syftet med att äga ett försäkringsbolag (captive) är att komma åt en större marknad och därigenom få en ökad konkurrens som ger lägre premier för kommunen. Premien skulle komma att återspegla sig i hur kommunen sköter sitt förebyggande arbete för att minimera och förhindra skador. I det fall det förebyggande arbetet inte fungerar kommer detta att ge genomslag direkt i premien.

Försäkringslösningen som vi i dag har är inte optimal utifrån den verksamhet Södertälje kommun i dag bedriver. Den premiemodell som SRF tillämpar har över tid medfört en orimligt stor kostnadsökning för Södertälje kommun. Ett ekonomiskt exempel är Västergårdshallen, som totalförstördes genom brand 2013. Total kostnad för återuppbyggnad blev ca 80 mkr. Intäkter från SRF blev 44 mkr. Resterande fick kommunkoncernen själv bekosta. Dessutom höjdes vår premie under de tre närmast följande åren, uppräknat med 15 % per år, med totalt närmare 20 mkr. Därefter tar det ytterligare tre år, förutsatt att vi inte drabbas av någon ny större skada, innan premienivån är återställd till den nivå som var aktuell 2013. Det innebär att vi själva har burit hela kostnaden för skadan på Västergårdshallen.

Ytterligare underlag behöver nu tas fram inför ställningstagandet till fortsatt engagemang i nuvarande försäkringsform. Ett underlag bör innehålla uppgifter om villkor för alternativa försäkringslösningar. Detta kan uppnås genom att konkurrensutsätta försäkringen från SRF. Därefter finns ett fullödigt underlag för ett beslut om framtida försäkringar. Ett eventuellt beslut om att försäkra hela eller delar av vår verksamhet med parter utanför SRF kräver bl.a. beslut i kommunfullmäktige. Det skulle också innebära att Södertälje kommun inte längre har intresse av att vara delägare i bolaget.

Beslutsunderlag

Kommunstyrelsens kontors tjänsteskrivelse den 12 januari 2017

Försäkringsanalys, bilaga 1

Premie- och skadeöversikt Södertälje kommun, bilaga 2

Framtidens försäkringar, bilaga 3

Ärendet

Efter ett genomfört partsammansatt analysarbete under hösten 2016, kan konstateras att försäkringsskyddet inte är anpassat till kommunkoncernens olika verksamheter. Nuvarande försäkring är bristfällig på flera punkter och till vissa delar omodern. Försäkringen ska täcka flera olika verksamheter eftersom Telgebolagen ingår. Flera viktiga delar i ett rimligt försäkringsskydd för bolagens verksamhet saknas. Exempel på detta är att VD- och styrelseförsäkringen har allvarliga brister som resulterar i stort personligt ansvar. Projekt- och LOU- försäkring saknas helt.

Nuvarande försäkringsavtal innebär ett fortsatt stort risktagande som kan medföra negativa konsekvenser, framförallt om ytterligare större skador inträffar. Vi har en så generellt hög självrisk att vi i praktiken aldrig använder försäkringen vid större skador. Nuläget är att kommunkoncernen betalar sina egna skadekostnader, vilket kan innebära att vi nästan betalar en inträffad storskada två gånger om vi utnyttjar försäkringen. Förutsättningar saknas för att premien inom överskådlig tid anpassas och sänks till en nivå som är rimlig i förhållande till förutsättningarna.

Vid bildandet av SRF var en av förutsättningarna att alla medlemskommuner succesivt skulle ansluta sina kommunägda bolag vart efter deras dåvarande försäkringsavtal löpte ut. Så har inte skett eftersom SRF:s premiemodell ”drabbar” den kommun som har anslutit många riskobjekt till försäkringen. Exempel på riskobjekt är idrottshallar, skolor och förskolor. Södertälje kommun anslöt redan från början samtliga bolag (inklusive riskobjekt).

Södertälje har genom åren successivt förbättrat det förebyggande arbetet utan att det har återspeglats i sänkning av försäkringspremien. Det var tydligt uttalat vid bildandet av SRF att förebyggande åtgärder skulle medföra sänkta premiekostnader. Södertälje kommun har investerat miljonbelopp i bevakningstjänster, kameraövervakning och andra viktiga förebyggande åtgärder. Inget av detta har generat premiesänkning sedan bildandet av SRF. Tillämpningen av aktuell premiemodell ger orimliga konsekvenser för kommunkoncernens vidkommande.

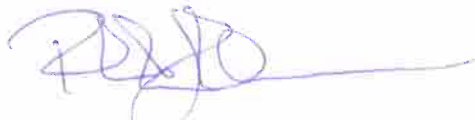
Fortsättningen på det analysarbete som har genomförts under hösten, och nästa viktiga steg är att kommunstyrelsen och fullmäktige fattar beslut om att vi kan konkurrensutsätta nuvarande försäkring genom en upphandling.

Ekonomiska konsekvenser och finansiering

Ett beslut om konkurrensprövning genom upphandling förväntas ge förutsättningar att sänka kommunens kostnader för försäkringspremier och skador.

Kommunstyrelsens kontors förslag till kommunstyrelsen:

1. Under förutsättning av kommunfullmäktiges beslut enligt punkt 2 nedan ges stadsdirektören i uppdrag att tillse att en konkurrensutsättning av kommunens och de kommunala bolagens försäkringar genomförs genom en upphandling.
2. Kommunstyrelsen föreslår att kommunfullmäktige uppdrar till kommunstyrelsen att genomföra en konkurrensutsättning av kommunens och de kommunala bolagens försäkringar genom en upphandling.



Rickard Sundbom

Stadsdirektör



Camilla Broo

Ekonomi- och finansdirektör

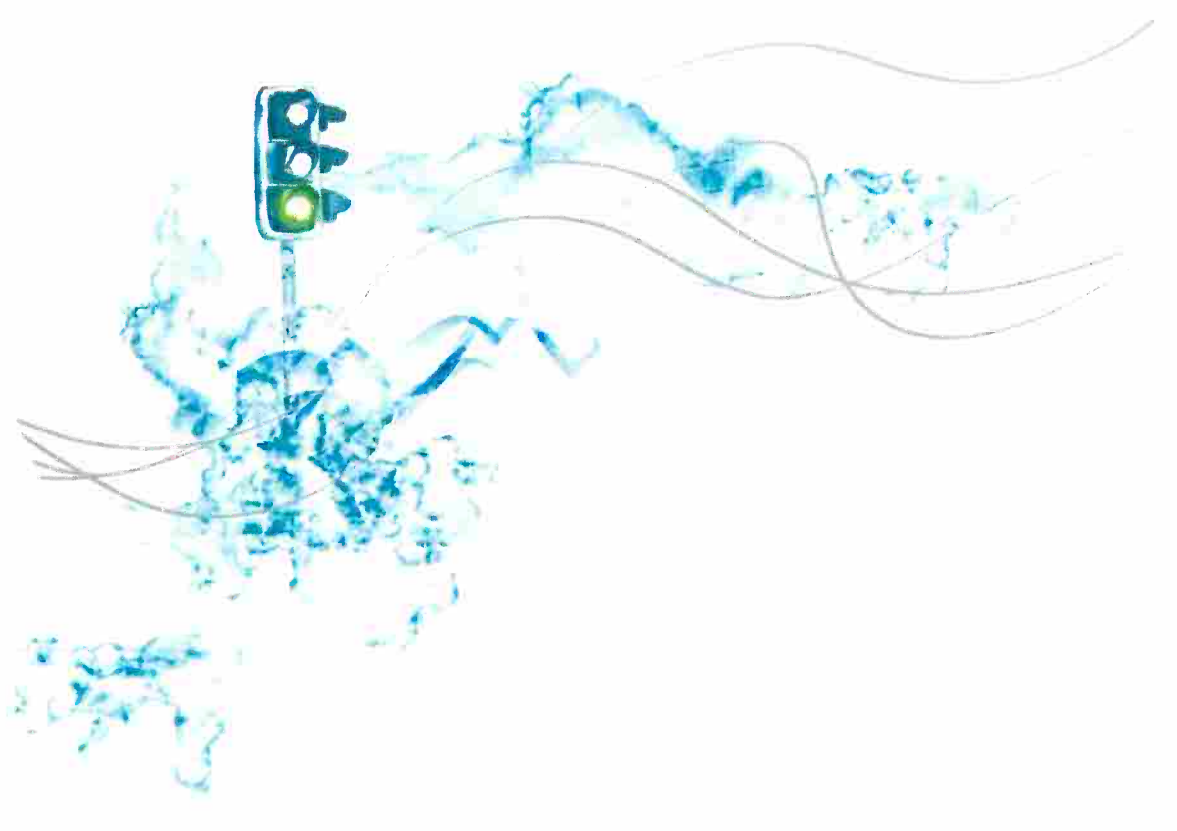
Handläggare: Per Tegel
Säkerhetschef
Säkerhetsavdelningen
Telefon (direkt): 08-5230 3131
E-post: per.tegel@sodertalje.se

Beslutet skickas till

Stadsdirektören

Säkerhetsavdelningen

Akten



Analys av gällande försäkringsskydd för Södertälje kommun

2016-09-12



Analys av försäkringsskydd för Södertälje kommun

Söderberg & Partners har på uppdrag av Södertälje kommun genomfört en analys av kommunens försäkringsskydd. Försäkringsbrev och försäkringsvillkor har i detta syfte granskats för att kontrollera huruvida det finns anledning att se över aktuellt skydd i vissa hänseenden. Resultatet av nämnda analys presenteras nedan under respektive försäkringsmoment. Nedan redovisas de gemensamma försäkringarna för sig och därefter analysen av kommunförsäkring respektive företagsförsäkringarna för fastighetsbolagen och energiföretagen för sig.

Inledande kommentarer

SRF har i sitt villkor en s.k. loss limit om 900 Mkr, vilket innebär att vid en skada kan som mest 900 Mkr ersättas oavsett om skadekostnaderna överstiger detta. Loss limit är en ovanlig företeelse på den svenska marknaden och 900 Mkr är en av de lägsta vi har sett där sådan begränsning förekommer.

SRF avviker från marknadsstandard genom att ha väsentligt hårdare reducering av ersättningen vid brott mot säkerhetsföreskrifterna.

Självriskerna är generellt sett betydligt högre än vad kommuner och kommunala bolag normalt efterfrågar (och marknaden normalt erbjuder). Kommunens självrisk om 5 Mkr för brandskada kan jämföras med Örebro kommun som nyligen höjde självrisken till 20 basbelopp. Linköpings och Norrköpings kommuner har självrisk 10 basbelopp. Västerås stad har självrisk 100 basbelopp, men med en stop loss konstruktion. Borås stad har självrisk 1 Mkr. Eskilstuna kommun har självrisk 2,5 Mkr.

Vi saknar tillräcklig information för att kunna säga om Tom Tits Experiment AB har särskilda försäkringsbehov som inte tillgodoses genom nuvarande försäkringslösning.

Tjänstereseförsäkring

Detta försäkringsmoment har inte analyserats.

Olycksfallsförsäkring

Detta försäkringsmoment har inte analyserats.

Motorfordonsförsäkring

Detta försäkringsmoment har inte analyserats.

Förmögenhetsbrottsförsäkring

Moment	Södertälje kommun	Kommentar
Geografisk omfattning hela världen	Inom Norden	 Viktigt med en vid omfattning med tanke på att brott kan begås utifrån
Försäkringsbelopp	10 Mkr	 10 Mkr är idag ett standardbelopp. Med hänsyn till de stora medförsäkrade bolagen bör det övervägas att höja försäkringsbeloppet
Skydd för rekonstruktionskostnader vid datasabotage och datavirus samt utrednings-	Nej	 Vi upphandlar normalt 1 Mkr för respektive moment

och revisionskostnader

Rättsskyddsförsäkring vid miljöbrott

Moment	Södertälje kommun		Kommentar
<i>Twister i samband med köp eller försäljning av fastighet</i>	<i>Nej, ingår inte</i>		<i>Vi upphandlar detta som standard</i>
<i>Omfattar personligt behörighetsansvar för elbehöriga</i>	<i>Nej, ingår inte</i>		<i>Vi upphandlar detta som standard</i>
<i>Försäkringsbelopp</i>	<i>10 basbelopp per skada, 20 basbelopp per år</i>		<i>Vi upphandlar 25 basbelopp per skada och år</i>
<i>Självrisk</i>	<i>1 basbelopp</i>		<i>Vi upphandlar självrisk 0,2 eller 0,1 basbelopp</i>

VD- och styrelseansvarsförsäkring

Moment	Södertälje kommun		Kommentar
<i>Geografisk omfattning</i>	<i>Inom Norden</i>		<i>Omfattningen bör vara hela världen</i>
<i>Skydd även enligt skatteförfarandelagen</i>	<i>Nej, undantag görs för skatter m.m.</i>		<i>Mycket underligt att göra undantag för detta standardskydd</i>
<i>Anställningsrelaterade krav</i>	<i>Det är oklart om detta omfattas</i>		<i>Ett standardskydd i en modern försäkring</i>
<i>Retroaktivt skydd</i>	<i>Nej, endast skydd för skada som beror på omständighet som inträffat under försäkringstiden</i>		<i>Viktigt så att skydd bakåt finns</i>
<i>Inget absolut miljöundantag, rättegångskostnader bör minst omfattas</i>	<i>Undantag görs för miljörelaterad skada</i>		<i>Minimistandard är att rättegångskostnader omfattas</i>
<i>Krav mellan försäkrade</i>	<i>Nej, undantag för detta</i>		<i>Viktigt för att ha ett komplett skydd</i>
<i>Preklusionstid från kännedom hos VD</i>	<i>Nej</i>		<i>Det är bättre ju snävare kretsen av individer för detta kan göras</i>
<i>Försäkringsbelopp</i>	<i>10 Mkr</i>		<i>Vi upphandlar normalt lägst 25 Mkr. 10 Mkr är ett alldeles för lågt försäkringsbelopp för kommunkoncernen</i>

Miljöförsäkring

Moment	Södertälje kommun	Kommentar
Skydd enligt skadeståndsrätt inklusive EU-direktiv för miljöskador	Sådan försäkring saknas	 Vi rekommenderar att sådan försäkring tecknas

Utställningsförsäkring

Moment	Södertälje kommun	Kommentar
Geografisk omfattning hela världen	Nej, inom Norden	 Vi upphandlar detta som standard. Viktigt om konstföremål lånas in eller ut utanför Norden
Försäkringsbelopp	5 Mkr per byggnad inom kommunen, max 2,5 Mkr per objekt/par/set, 2,5 Mkr per byggnad utanför kommunen samt 1 Mkr för konst utomhus	 Det bör säkerställas att dessa belopp är tillräckliga, inte minst med hänsyn till att konstföremål undantas ur kommunförsäkringen

LOU-försäkring

Moment	Södertälje kommun	Kommentar
Särskild LOU-försäkring som inkluderar även upphandlingsskadeavgiften	Saknas	 Vi rekommenderar att sådan försäkring tecknas. Detta inte minst med hänsyn till det mycket låga försäkringsbeloppet för LOU i ansvarsförsäkringen

Kommunförsäkring

Moment	Södertälje kommun	Kommentar
Undantag görs för skada på tom eller permanent oanvänd byggnad som lämnas utan tillsyn		 Vad menas med lämnas utan tillsyn? Väldigt kraftig konsekvens att försäkringen inte gäller.
Flytande klausul för byggnader (glömda och felmätta ytor)	Saknas	 Viktigt skydd för fel i ytor
Felaktig byggnadsklass medför endast premietillägg vid skada	Saknas	 Rimlig påföljd i stället för att försäkringsersättningen kan reduceras vid skada

Automatiskt skydd för flyttbara paviljonger/baracker	Ingår endast inom ramen för investeringsskyddet		Vi upphandlar som standard ett skydd för detta
Automatiskt skydd för ändrad verksamhet	Saknas		Viktigt med hänsyn till reglerna om fareökning
Återställande för annat ändamål	Ingår inte		Vi upphandlar detta som standard
Återställandetid 5 år från skadedagen	5 år för byggnader och 2 år för maskinerier		Ett återställande tar ofta längre tid än vad man tror och skrivningen kan innebära att maskinerier måste anskaffas innan byggnaden är färdigställd
Fast egendom ej hänförlig till byggnad	Ingår intill 50 basbelopp		Vi upphandlar normalt 5 Mkr
Ritningar, arkivalier och datamedia	Ingår intill 200 basbelopp		Detta belopp är i lägsta laget, vi upphandlar 400 basbelopp
Skada till följd av terrorism	Undantas enligt villkoret		Detta skydd blir allt viktigare i dagens samhälle
Merkostnader p.g.a. force-ringsåtgärder 50 basbelopp	Nej, ingår med 25 basbelopp vid entreprenader		Vi upphandlar detta som standard
Avdrag för ökad avkastningsförmåga	Avdrag görs vid skada		Detta undantag brukar vi förhandla bort
Entreprenadförsäkring	ROT-försäkringen gäller med undantag för BIV-skada		Normal standard är att ROT-försäkringen omfattar allriskskada
Text avseende skyddsklasskrav	Saknas		Viktig skrivning för att inte stå utan försäkringsskydd vid ett inbrott
Följdskadeförsäkringen omfattar skydd för ej övertagen entreprenad	Ja, dock inte vad avser hyresförlustförsäkring		Viktigt vid övertagande innan slutbesiktning
Försäkringsbelopp extra-kostnadsförsäkring	Ingår intill 400 basbelopp		Detta är ett för lågt belopp
Extrakostnader vid skada på vattentäkt	Ja, dock med karenstid 3 dygn		Det går att få självrisk för detta moment i stället för karenstid
Avbrottsförsäkring	Ja, dock med karenstid 3 dygn		Det går att få självrisk för detta moment i stället för karenstid
Försäkringsbelopp ansvarsförsäkring	Ingår med 50 Mkr. Utöver det ingår särskilda ränte- och rättegångskostnader med 50 Mkr per skada och år, excess 50 Mkr per skada sammanlagt för skadestånd och kostnader		50 Mkr är ett för lågt försäkringsbelopp för en så stor kommun. Risk för stora skador föreligger, jämför Landskronafallet. Kan kombineras med en särskild excessansvarsförsäkring för att hålla ned premien, vilket många kommuner har gjort

<i>Inbördes ansvar</i>	<i>Oklart om detta ingår</i>	 Viktigt att sådant skydd finns, eftersom de medförsäkrade annars får ett sämre försäkringsskydd än om de hade tecknat en helt egen försäkring
<i>Särskilda åtaganden enligt SoL, LVU, LVM och LSS samt prao</i>	<i>Lågt belopp för sakskada (2 Mkr)</i>	 Vi har som standard ett högre belopp (10 Mkr)
<i>Särskilda åtaganden enligt SoL, LVU, LVM och LSS – geografisk omfattning</i>	<i>Inom Sverige</i>	 Varför denna begränsning? Standard är hela världen
<i>Särskilda åtaganden enligt SoL, LVU, LVM och LSS samt prao - självrisk</i>	<i>Grundsjälvrisk 1 basbelopp</i>	 Bra med lägre självrisk för dessa moment för att underlätta hanteringen av dylika skador, standard är 0,1 basbelopp
<i>Omhändertagen egendom inklusive nyckelförlust</i>	<i>Ingår intill 10 Mkr</i>	 Detta är ett mycket högt belopp, standard är 2 Mkr
<i>Ansvarsförsäkring hyrd lokal</i>	<i>Skydd för andra-handshyresgäst saknas</i>	 Vi har en särskild skrivning avseende detta
<i>Ansvar vid diskriminering</i>	<i>Undantas</i>	 Skydd för detta bör finnas, antingen inom ramen för kommunförsäkringen eller via en särskild ansvarsförsäkring
<i>Ren förmögenhetsskada – generellt skydd</i>	<i>Nej, endast för PUL, vid myndighetsutövning, PBL, lekman-revisor, SkL 3:3 och LOU. Dock endast 2 Mkr för LOU.</i>	 Betydligt bättre med ett generellt skydd när lagstiftningen ändras. Mycket lågt belopp för LOU.
<i>Ren förmögenhetsskada, skydd vid kontraktuellt ansvar</i>	<i>Nej</i>	 Vi upphandlar detta moment med en sublimit
<i>Byggherreansvar</i>	<i>Ingår med 5 Mkr och 1 Mkr för ren förmögenhetsskada</i>	 Vi upphandlar försäkringsbelopp 10 Mkr för byggherreansvar och 2 Mkr för ren förmögenhetsskada.
<i>Ansvarsförsäkring vid nedbördsskada</i>	<i>Undantas helt</i>	 Kommunen bör inhämta en offert avseende en försäkring till skydd för detta för den som är huvudman för detta
<i>Självrisk</i>	<i>Grundsjälvrisk 1 basbelopp</i>	 Normal självrisk är 0,5 basbelopp för större kommuner
<i>Skadereglering av personskada understigande självrisk</i>	<i>Saknas</i>	 Ett bra tillägg för att underlätta kommunens hantering av sådana skador, ingår som standard i marknaden
<i>Stöd i det skadeförebyggande arbetet</i>	<i>Framgår inte av handlingarna</i>	 Ingår som standard med 3 heldagar per år i våra upphandlingar

Fastighetsförsäkring

Moment	Södertälje	Kommentar
Undantag görs för skada på tom eller permanent oanvänd byggnad som lämnas utan tillsyn		 Vad menas med lämnas utan tillsyn? Väldigt kraftig konsekvens att försäkringen inte gäller.
Flytande klausul för byggnader (glömda och felmätta ytor)	Saknas	 Viktigt skydd vid fel i ytor
Felaktig byggnadsklass medför endast premietillägg vid skada	Saknas	 Rimlig påföljd i stället för att försäkringsersättningen kan reduceras vid skada
Automatiskt skydd för flyttbara paviljonger/baracker	Ingår endast inom ramen för investeringsskyddet	 Vi upphandlar som standard ett skydd för detta
Automatiskt skydd för ändrad verksamhet	Saknas	 Viktigt med hänsyn till reglerna om fareökning
Återställande för annat ändamål	Ingår inte	 Vi upphandlar detta som standard
Återställandetid 5 år från skadedagen	5 år för byggnader och 2 år för maskinerier	 Ett återställande tar ofta längre tid än vad man tror och skrivningen kan innebära att maskinerier måste anskaffas innan byggnaden är färdigställd
Skada till följd av terrorhandling	Undantas enligt villkoret	 Detta skydd blir allt viktigare i dagens samhälle
Merkostnader p.g.a. force-ringsåtgärder 50 basbelopp	Nej, ingår med 25 basbelopp vid entreprenader	 Vi upphandlar detta som standard
Avdrag för ökad avkastningsförmåga	Avdrag görs vid skada	 Detta undantag brukar vi förhandla bort
Entreprenadförsäkring	ROT-försäkringen gäller med undantag för BIV-skada	 Normal standard är att ROT-försäkringen omfattar allriskskada
Text avseende skyddsklasskrav	Saknas	 Viktig skrivning för att inte stå utan försäkringsskydd vid ett inbrott
Följdskadeförsäkringen omfattar skydd för ej övertagen entreprenad	Ja, dock inte vad avser hyresförlustförsäkring	 Viktigt vid övertagande innan slutbesiktning
Inbördes ansvar	Oklart om detta ingår	 Viktigt att sådant skydd finns, eftersom de medförsäkrade annars får ett sämre försäkringsskydd än om de hade tecknat en helt egen försäkring
Omhändertagen egendom inklusive nyckelförlust	Ingår intill 10 Mkr	 Detta är ett mycket högt belopp, standard är 2 Mkr

<i>Ren förmögenhetsskada – generellt skydd</i>	<i>Nej, endast för PUL, vid myndighetsutövning, PBL, lekman-revisorer, SkL 3:3 och LOU. Dock endast 2 Mkr för LOU.</i>	 <i>Betydligt bättre med ett generellt skydd när lagstiftningen ändras. Mycket lågt belopp för LOU.</i>
<i>Byggherreansvar</i>	<i>Ingår med 5 Mkr och 1 Mkr för ren förmögenhetsskada</i>	 <i>Vi upphandlar försäkringsbelopp 2 Mkr för ren förmögenhetsskada.</i>
<i>Skadeståndsgaranti med försäkringsbelopp 10 basbelopp och självrisk 0,2 basbelopp</i>	<i>Ja, dock med självrisk 1 basbelopp</i>	 <i>Onödigt hög självrisk</i>
<i>Självrisk</i>	<i>Grundsjälvrisk 1 basbelopp</i>	 <i>Normal självrisk är 0,2 basbelopp för bostadsbolag</i>
<i>Skadereglering av personskada understigande självrisk</i>	<i>Saknas</i>	 <i>Ett bra tillägg för att underlätta bolagets hantering av sådana skador, ingår som standard i marknaden</i>
<i>Rättsskyddsförsäkringen inkludera tvister i samband med köp eller försäljning av fastighet</i>	<i>Nej, undantag görs</i>	 <i>Vi upphandlar detta som standard</i>
<i>Rättsskyddsförsäkring – försäkringsbelopp och självrisk</i>	<i>10 basbelopp per skada och 20 basbelopp per år med självrisk 1 basbelopp</i>	 <i>Vi upphandlar 25 basbelopp per skada och år med självrisk 0,2 eller 0,1 basbelopp</i>
<i>Besöksolycksfallsförsäkring</i>	<i>Ingår med 1 basbelopp per person, dock högst 10 basbelopp per skadetillfälle</i>	 <i>Mycket lågt belopp, standard är 10 basbelopp</i>
<i>Stöd i det skadeförebyggande arbetet</i>	<i>Framgår inte av handlingarna</i>	 <i>Ingår som standard med 1 heldag per år i våra upphandlingar</i>

Energibolag

Moment	Södertälje		Kommentar
Allriskförsäkring inklusive maskin	Nej, inte generellt. Maskinförsäkring endast för särskilt angiven egendom		Standard för dylik verksamhet är allrisk inklusive maskin
Flytande försäkring för byggnader och maskinerier	Framgår inte tydligt om detta ingår		Ett standardskydd för dylik verksamhet
Återställandetid 5 år från skadedagen	5 år för byggnader och 2 år för maskinerier		Ett återställande tar ofta längre tid än vad man tror och skrivningen kan innebära att maskinerier måste anskaffas innan byggnaden är färdigställd
Skydd för maskinfundament	Nej, undantas enligt villkoret		Viktigt skydd för dylika verksamheter
Skada till följd av terrorhandling	Undantas enligt villkoret		Detta skydd blir allt viktigare i dagens samhälle
Merkostnader p.g.a. force-ringsåtgärder	Nej, ingår med 25 basbelopp vid entreprenader		Vi upphandlar normalt 5 Mkr
Avdrag för ökad avkastningsförmåga	Avdrag görs vid skada		Detta undantag brukar vi förhandla bort
Entreprenadförsäkringen och subsidiär entreprenadförsäkring omfattar arbeten i bergrum, tunnlar, dammbyggnad och kraftstation	Nej, endast intill 35 basbelopp		Vi förhandlar bort denna begränsning
Skada i samband med montering, demontering, provdrift och revisioner	Försäkringen gäller under högst 4 veckor. Försäkringen gäller inte efter avlämnande eller övertagande för skada på arbeten som utgör montage-verksamhet och som beror på brist eller fel i sådana arbeten.		Vi förhandlar bort dessa begränsningar
Transportförsäkring inklusive lyft och verktygsförsäkring	Nej, ingår inte		Ett bra kompletterande försäkringsskydd som är standard för dylika verksamheter
Text avseende skyddsklasskrav	Saknas		Viktig skrivning för att inte stå utan försäkringsskydd vid ett inbrott
Följdskadeförsäkring inklusive avbrott, merkostnader, extrakostnader och elcertifikat	Extrakostnader ingår intill 400 basbelopp, avbrott intill 50 basbelopp		Detta är ett helt otillräckligt skydd.

Kund- och leverantörsavbrott	Ingår inte		Viktigt skydd om sådan exponering finns, ett visst grundskydd är standard
Inbördes ansvar	Oklart om detta ingår		Viktigt att sådant skydd finns, eftersom de medförsäkrade annars får ett sämre försäkringsskydd än om de hade tecknat en helt egen försäkring
Omhändertagen egendom inklusive nyckelförlust	Ingår intill 10 Mkr		Detta är ett mycket högt belopp, standard är 2 Mkr
Ren förmögenhetsskada – generellt skydd	Nej, endast för PUL, vid myndighetsutövning, PBL, lekman-revisorer, SkL 3:3 och LOU. Dock endast 2 Mkr för LOU.		Betydligt bättre med ett generellt skydd när lagstiftningen ändras. Mycket lågt belopp för LOU.
Ren förmögenhetsskada, vid energihandel	Nej		Vi upphandlar detta moment med en sublimit
Byggherreansvar	Ingår med 5 Mkr och 1 Mkr för ren förmögenhetsskada		Vi upphandlar försäkringsbelopp 10 Mkr för byggherreansvar och 2 Mkr för ren förmögenhetsskada.
Skydd vid dammgenombrott	Det framgår inte tydligt om skydd för detta ingår		Om bolaget har dammansvar är det mycket viktigt att ansvarsförsäkringen täcker in detta
Skydd vid skada till följd av elektromagnetiska fält	Saknas		Vi brukar inkludera detta moment med en sublimit
Skadeståndsansvar enligt ellagen	Det framgår inte om detta omfattas, men troligen inte		Viktigt att ansvaret enligt ellagen inkluderas
Självrisk	Grundsjälvrisk 1 basbelopp		Normal självrisk är 0,2 eller 0,5 basbelopp
Skadereglering av personskada understigande självrisk	Saknas		Ett bra tillägg för att underlätta bolagets hantering av sådana skador, ingår som standard i marknaden
Rättsskyddsförsäkringen omfattar personligt behörighetsansvar för elbehöriga och glasinstallationer	Saknas		Viktigt tillägg om sådana personer finns
Rättsskyddsförsäkring – försäkringsbelopp och självrisk	10 basbelopp per skada och 20 basbelopp per år med självrisk 1 basbelopp		Vi upphandlar normalt 25 basbelopp per skada och år med självrisk 0,1 eller 0,2 basbelopp
Stöd i det skadeförebyggande arbetet	Framgår inte av handlingarna		Ingår som standard med 1 heldag per år i våra upphandlingar

OCIP (projektförsäkring)

<i>Moment</i>	<i>Södertälje kommun</i>	<i>Kommentar</i>
<i>Särskild projektförsäkring för alla upphandlade entreprenader</i>	<i>Saknas</i>	 <i>Vi rekommenderar att sådan försäkring tecknas.</i>

Cyberförsäkring

<i>Moment</i>	<i>Södertälje kommun</i>	<i>Kommentar</i>
<i>Särskild cyberförsäkring</i>	<i>Saknas</i>	 <i>Vi rekommenderar att behovet av en sådan försäkring utreds närmare och att offert inhämtas.</i>

Avslutande ord

Med stöd av ovanstående analys rekommenderas att kommunen vidtar en rad åtgärder i syfte att säkerställa och förbättra sitt försäkringsskydd.

Försäkringsmarknaden 2016 – kort översikt

Bakgrund

Söderberg & Partners är Sveriges ledande försäkringsförmedlare för offentliga verksamheter och genomför försäkringsupphandling för 161 kommuner, 6 landsting och regioner samt för över 400 offentliga bolag.

De enskilda försäkringsupphandlingarna är samlade i en samtida försäkringsupphandling, den samordnade upphandlingen för offentliga verksamheter.

Den samordnade upphandlingen är norra Europas största offentliga försäkringsupphandling, som 2016 samlar 178 upphandlade myndigheter inom 20 upphandlingsområden och en uppskattad premievolymp på 120 miljoner kronor vilket innebär 600 miljoner kronor under avtalsperioden.

Söderberg & Partners har i genomsnitt 20 försäkringsbolag som deltar i den samordnade upphandlingen, och placerar idag försäkring för våra kunders räkning hos över 40 försäkringsbolag/agenturer.

Nedan följer en kort beskrivning av försäkringsmarknadens aktörer baserad på Söderberg & Partners samordnade upphandling.

Kommunförsäkring

Inom egendoms- och ansvarsförsäkring för kommuner finns idag ett flertal aktörer.

Länsförsäkringar, är den största aktören sett till antal kommuner och premievolymp. Länsförsäkringar är uppdelade i och ägs av 23 länsbolag i Sverige.

Protector, är en norsk försäkringsgivare som specialiserat sig på offentlig försäkring och som expanderar inte bara i Sverige utan även i de andra nordiska länderna.

Trygg Hansa, försäkrar ett antal kommuner, men är inte aktiva i upphandlingar för närvarande.

Kommun Captive, finns i form av SFS, KSFAB, SRF och SKF utöver S:t Erik och Göta Lejon.

Förmögenhetsbrottsförsäkring

Söderberg & Partners har valt att bryta ut förmögenhetsbrottsförsäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier och villkor.

If, är den aktör som under de senaste åren har vunnit i stort sett alla upphandlingar.

Rättsskyddsförsäkring vid miljöbrott

Söderberg & Partners har valt att bryta ut rättsskyddsförsäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier.

If, är den aktör som under de senaste åren har vunnit i stort sett alla upphandlingar.

VD- och styrelseansvarsförsäkring

Söderberg & Partners har valt att bryta ut VD- och styrelseansvarsförsäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier och villkor.

CNA, som är ett amerikanskt försäkringsbolag som specialiserat sig på ansvarsförsäkringar i olika former på den svenska försäkringsmarknaden.

Svedea, som är en försäkringsagentur uppbackad av Hannover Re-koncernen – världens tredje största återförsäkringsbolag.

Riskpoint, som är en försäkringsagentur som arbetar med flera olika försäkringsgivare, bl a Lloyds-syndikat.

If, en stabil aktör på den nordiska försäkringsmarknaden, som kan om så önskas lämna anbud avseende VD- och styrelseansvarsförsäkring.

AIG, är ett amerikanskt försäkringsbolag specialiserade bl a på ansvarsförsäkringar.

Miljöförsäkring

Söderberg & Partners har valt att bryta ut miljöförsäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier och villkor.

AIG, är ett amerikanskt försäkringsbolag specialiserade bl a på miljöförsäkring och den aktör som under de senaste åren har vunnit i stort sett alla upphandlingar.

If, en stabil aktör på den nordiska försäkringsmarknaden, som kan om så önskas lämna anbud avseende offentliga energibolag.

Utställningsförsäkring

Söderberg & Partners har valt att bryta ut utställningsförsäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier och villkor.

Markel, är ett amerikanskt försäkringbolag specialiserade bl a på utställningsförsäkring och som varit en aktiv deltagare i offentliga upphandlingar.

Hiscox, är ett försäkringsbolag från England men är också ett syndikat på Lloyds bl a specialiserade på utställningsförsäkringar i offentliga upphandlingar.

LOU-försäkring

Söderberg & Partners har valt att bryta ut LOU-försäkringen för att på så sätt nå nya aktörer och få bättre premier och villkor.

Markel, är ett amerikanskt försäkringbolag specialiserade bl a på LOU-försäkring och som varit en aktiv deltagare i offentliga upphandlingar.

CNA, som är ett amerikanskt försäkringsbolag som specialiserat sig på ansvarsförsäkringar i olika former på den svenska försäkringsmarknaden.

Fastighetsförsäkring

Fastighetsförsäkringen för offentliga bolag har samlat ett stort antal försäkringsgivare, i dag finns det mer än fem försäkringsbolag som aktivt och regelbundet deltar i offentliga upphandlingar.

If, en stabil aktör på den nordiska försäkringsmarknaden.

Länsförsäkringar, är den största aktören sett till antal kommuner och premievolymer, försäkrar även ett stort antal fastighetsbolag. Länsförsäkringar är uppdelade i och ägs av 23 länsbolag i Sverige.

Protector, är en norsk försäkringsgivare som specialiserat sig på offentlig försäkring och som expanderar inte bara i Sverige utan även i de andra nordiska länderna.

Trygg Hansa, har under senaste året varit aktiva bl a inom fastighetsförsäkring, men även andra områden för offentliga verksamheter.

QBE, är ett australiensiskt försäkringbolag aktiva i Sverige bl a inom fastighetsförsäkring, men även andra områden.

Gjensidige är ett norskt försäkringbolag aktiva i Sverige bl a inom fastighetsförsäkring för offentliga verksamheter.

SABO-F – ägs av den svenska allmännyttan och deltar emellanåt i offentliga upphandlingar.

Energibolag

Försäkring för offentliga energibolag har idag flera olika aktörer, som inte deltar i alla upphandlingar utan väljer istället att delta utifrån riskbedömning från fall till fall.

If, en stabil aktör på den nordiska försäkringsmarknaden.

Länsförsäkringar, är den största aktören sett till antal kommuner och premievolymer, försäkrar även ett stort antal fastighetsbolag. Länsförsäkringar är uppdelade i och ägs av 23 länsbolag i Sverige.

Protector, är en norsk försäkringsgivare som specialiserat sig på offentlig försäkring och som expanderar inte bara i Sverige utan även i de andra nordiska länderna.

Trygg Hansa, har under senaste året varit mycket aktiva och framgångsrika inom försäkring för energibolag för offentliga verksamheter.

Gjensidige är ett norskt försäkringsbolag aktiva i Sverige bl a inom energiförsäkring för offentliga verksamheter.

OCIP (projektförsäkring)

Söderberg & Partners har på uppdrag av våra kunder utvecklat en projektförsäkring för offentliga verksamheter. Lösningen syftar till att förenkla den komplexa försäkringsfrågan vid offentliga entreprenader.

Trygg Hansa, har under senaste året varit mycket aktiva och framgångsrika inom projektförsäkring för offentliga verksamheter.

If, har under senaste året varit mycket aktiva och framgångsrika inom projektförsäkring för offentliga verksamheter.

Zurich, deltar regelbundet i enskilda upphandlingar av större projektförsäkringar.

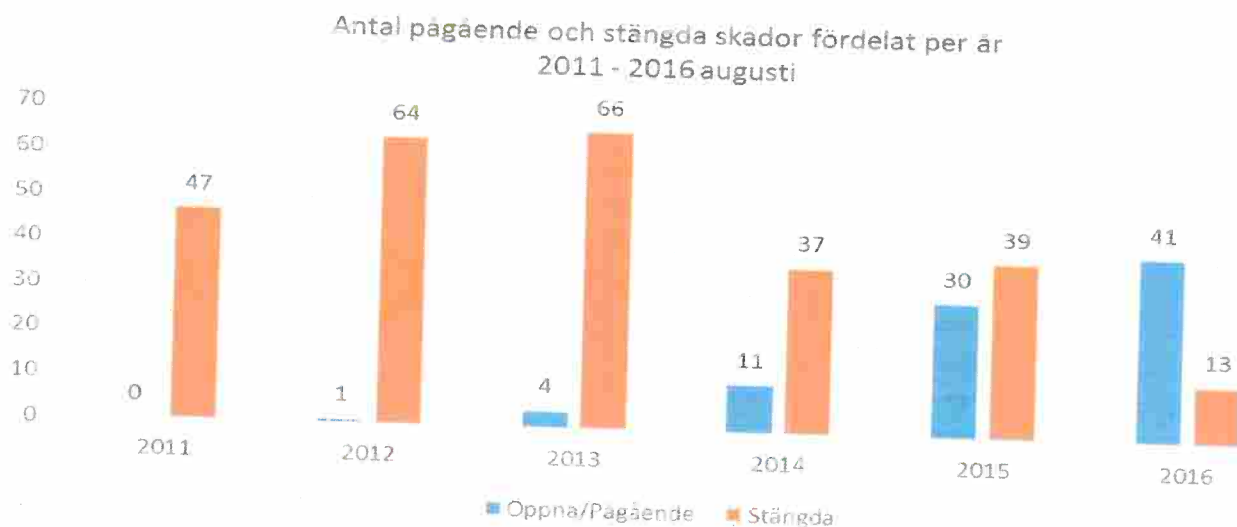
HDI, deltar regelbundet i enskilda upphandlingar av projektförsäkringar.

Länsförsäkringar, deltar utifrån enskild riskbedömning i upphandling av projektförsäkringar.

Södertälje kommunkoncern – Premie- och skadesammanställning

Kommunförsäkring

Försäkringsbolag: SRF
Period: 2011 - 2016



Totalt antal anmälda skador under perioden 2011-01-01 till 2016-08-31 är 353 st. Ovan redovisas antalet avslutade och pågående skadeärenden fördelat per år.



Total utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) under perioden 2011-01-01 till 2015-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part. Skadeersättningen för 2016 är uppskattad till ca 4,6 Mkr, vilket motsvarar den genomsnittliga skadeersättningen under perioden 2011-01-01 – 2015-12-31 exklusive storskadan 2013 (brand ca 44 Mkr). Totalt utbetald skadeersättning under perioden uppskattas till 79.703.649 kr.

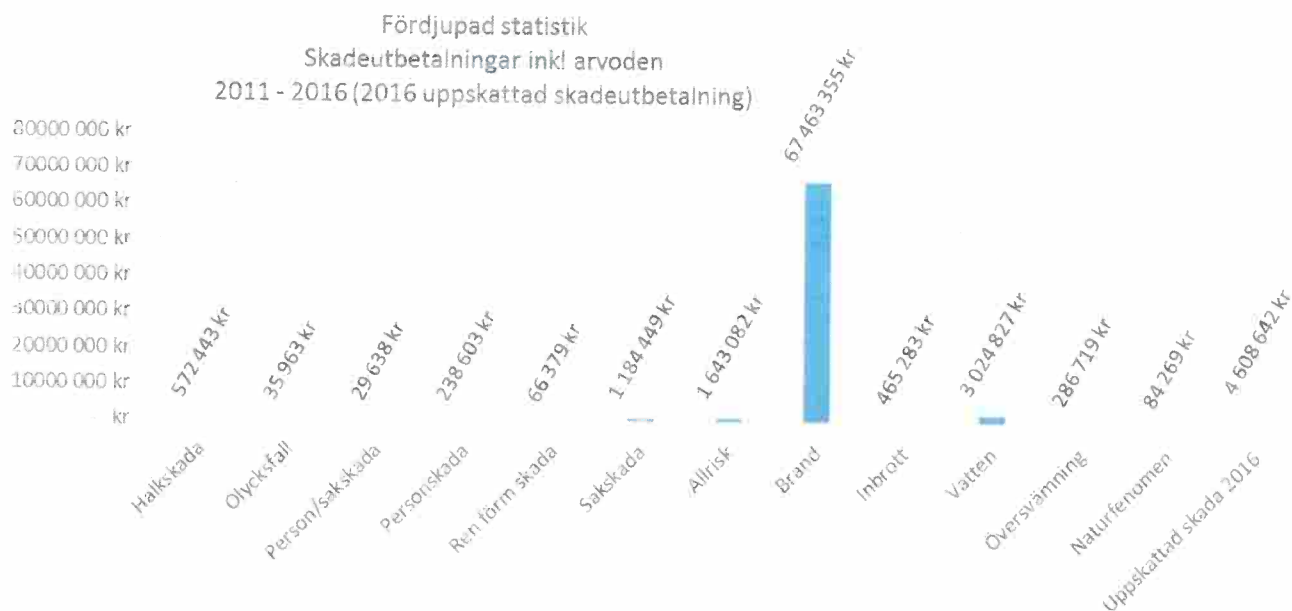
Ovan redovisas fördelningen per år.



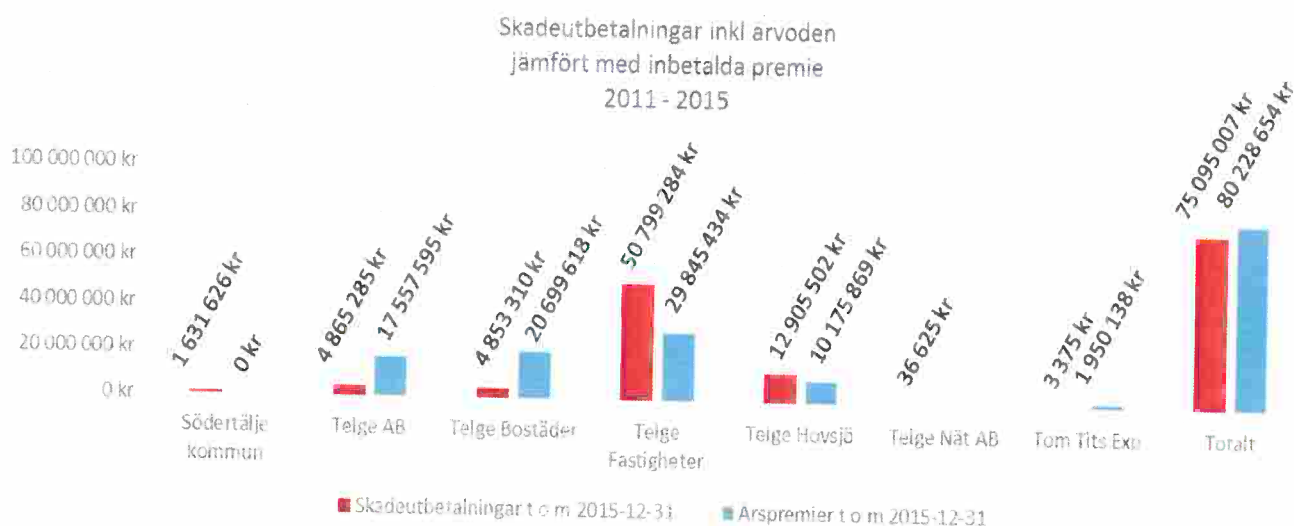
Total utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) under perioden 2011-01-01 till 2015-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part.

Skadeersättningen för 2016 är uppskattad till ca 4,6 Mkr, vilket motsvarar den genomsnittliga skadeersättningen under perioden 2011-01-01 – 2015-12-31 exklusive storskadan 2013 (brand ca 44 Mkr). Totalt utbetald skadeersättning under perioden uppskattas till 79.703.649 kr. Då skadeersättningen för 2016 är uppskattad kan skadeersättningen inte fördelas på respektive skadetyper.

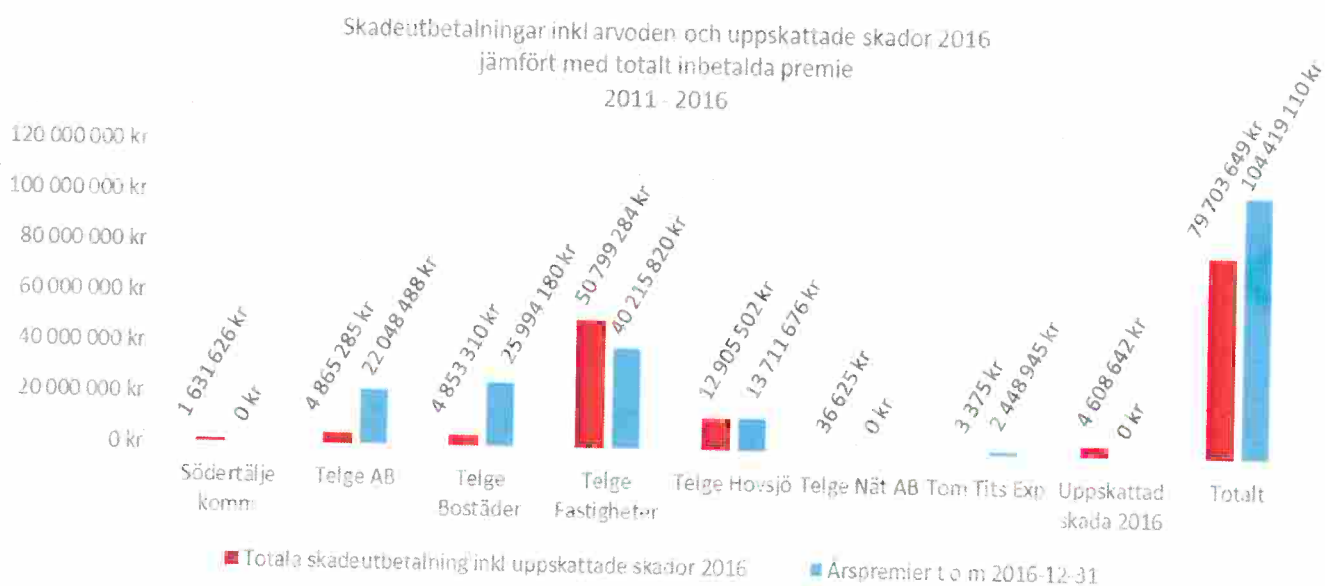
Ovan redovisas fördelningen per skadetyper.



Ovan redovisas en fördjupad skadestatistik inklusive uppskattad skadeersättning för 2016.



Ovan redovisas inbetalda årspremier jämfört med utbetalda skador per bolag under perioden 2011-01-01 – 2015-12-31. Skadeprocent d v s utbetalda skador + skadereserver i förhållande till inbetald premie är 94%.



Ovan redovisas inbetalda årspremier jämfört med utbetalda skador per bolag under perioden 2011-01-01 – 2016-12-31. Skadeprocent d v s utbetalda skador + skadereserver + uppskattad skada 2016 i förhållande till inbetald premie är 76%.

Genomsnittlig skadeersättning jämfört med genomsnittlig inbetald årspremie
2011-2015

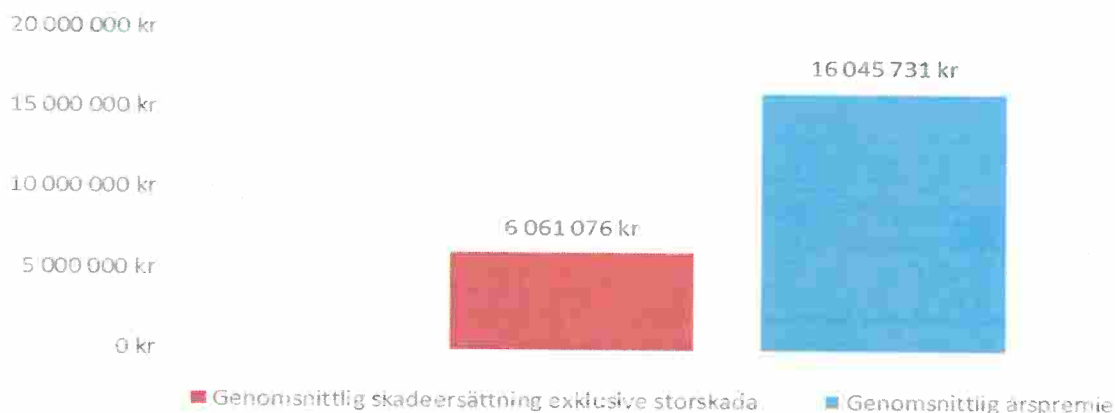


Genomsnittlig utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) under perioden 2011-01-01 till 2015-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part.

Skadeprocent d v s utbetalda skador + skadereserver i förhållande till inbetald premie är 94%.

Ovan jämförs den genomsnittliga skadeutbetalningen med den genomsnittligt inbetalda årspremien.

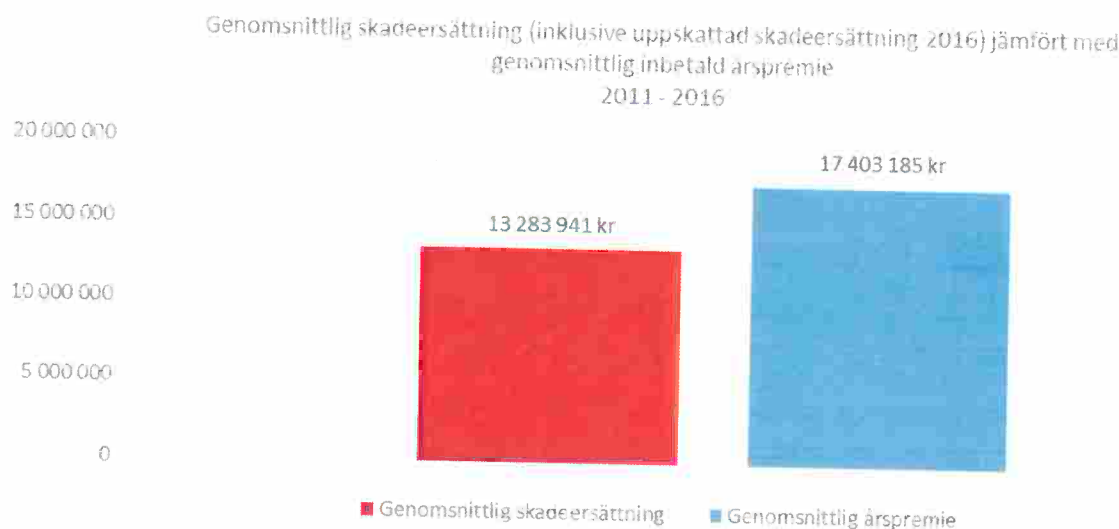
Genomsnittlig skadeersättning exklusive storskada Brand 2013 jämfört med
genomsnittlig inbetald årspremie
2011-2015



Genomsnittlig utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) exklusive storskada Brand 2013 (ca 44 Mkr) under perioden 2011-01-01 till 2015-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part.

Skadeprocent d v s utbetalda skador – storskada Brand 2013 + skadereserver i förhållande till inbetald premie är 38%.

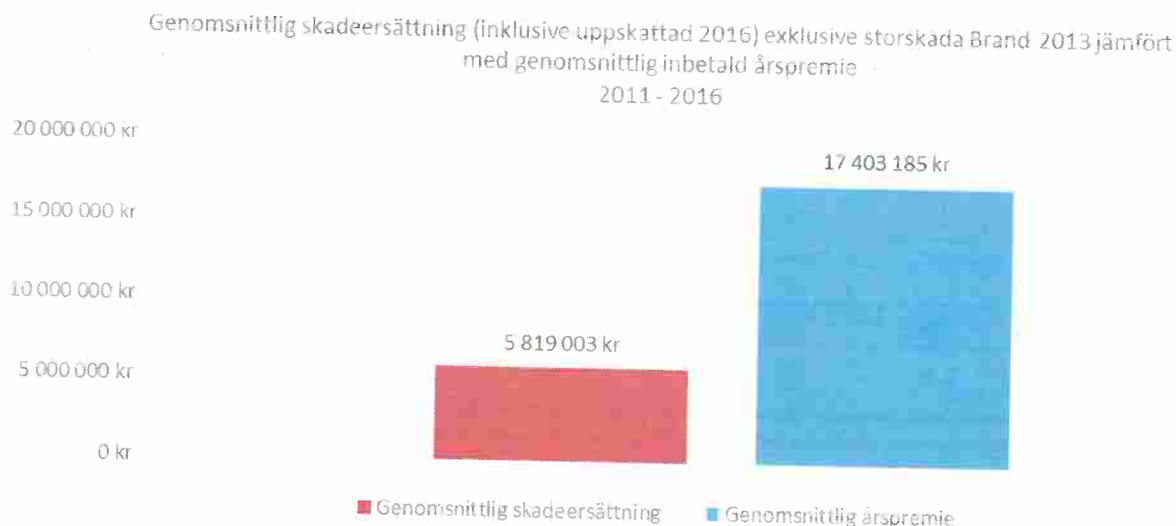
Ovan jämförs den genomsnittliga skadeutbetalningen med den genomsnittligt inbetalda årspremien.



Genomsnittlig utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) under perioden 2011-01-01 till 2016-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part. Skadeersättningen för 2016 är uppskattad till ca 4,6 Mkr, vilket motsvarar den genomsnittliga skadeersättningen under perioden exklusive storskadan 2013 (brand ca 44 Mkr).

Skadeprocent d v s utbetalda skador + skadereserver + uppskattad skada 2016 i förhållande till inbetald premie är 76%.

Ovan jämförs den genomsnittliga skadeutbetalningen med den genomsnittligt inbetalda årspremien.



Genomsnittlig utbetald skadeersättning (utbetalda skador inklusive reserver och arvoden) under perioden 2011-01-01 till 2016-12-31. Skadeersättningen är reducerad med regresser som SRF fått tillbaka från vållande part. Skadeersättningen för 2016 är uppskattad till ca 4,6 Mkr, vilket motsvarar den genomsnittliga skadeersättningen under perioden exklusive storskadan 2013 (brand ca 44 Mkr).

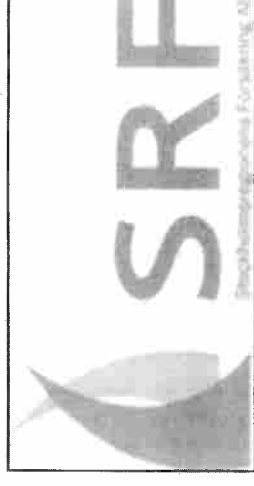
Skadeprocent d v s utbetalda skador – storskada Brand 2013 + skadereserver + uppskattad skada 2016 i förhållande till inbetald premie är 33%.

Ovan jämförs den genomsnittliga skadeutbetalningen med den genomsnittligt inbetalda årspremien.

Är vi ordentligt försäkrade?

Solidaritet är en nyckel

- Solidarisk anda grundade bolaget
- Enkel modell för uppräknig respektive nedräknig av premie (förvisso nu justerad)
- Hela kommunerna påverkas av premiehöjning respektive sänkning



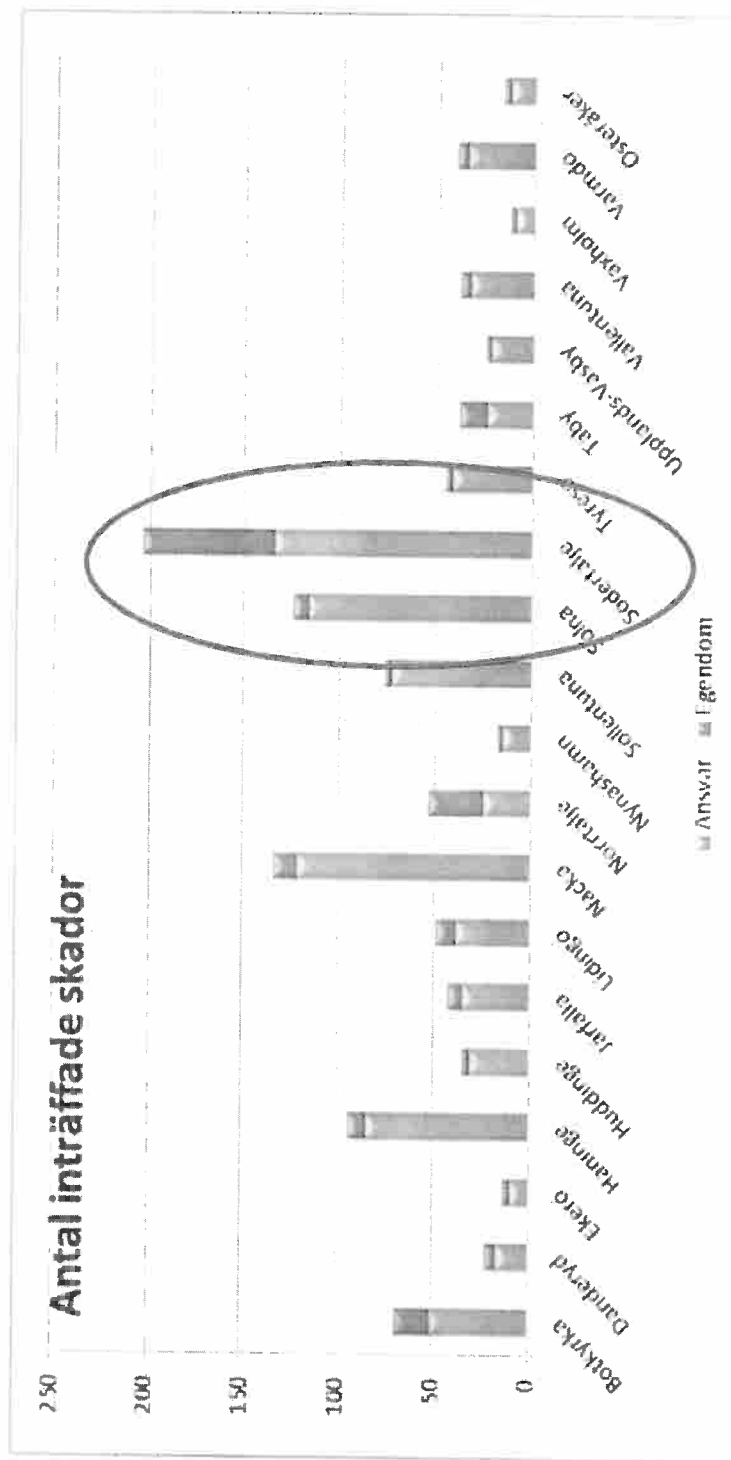
Om bolaget

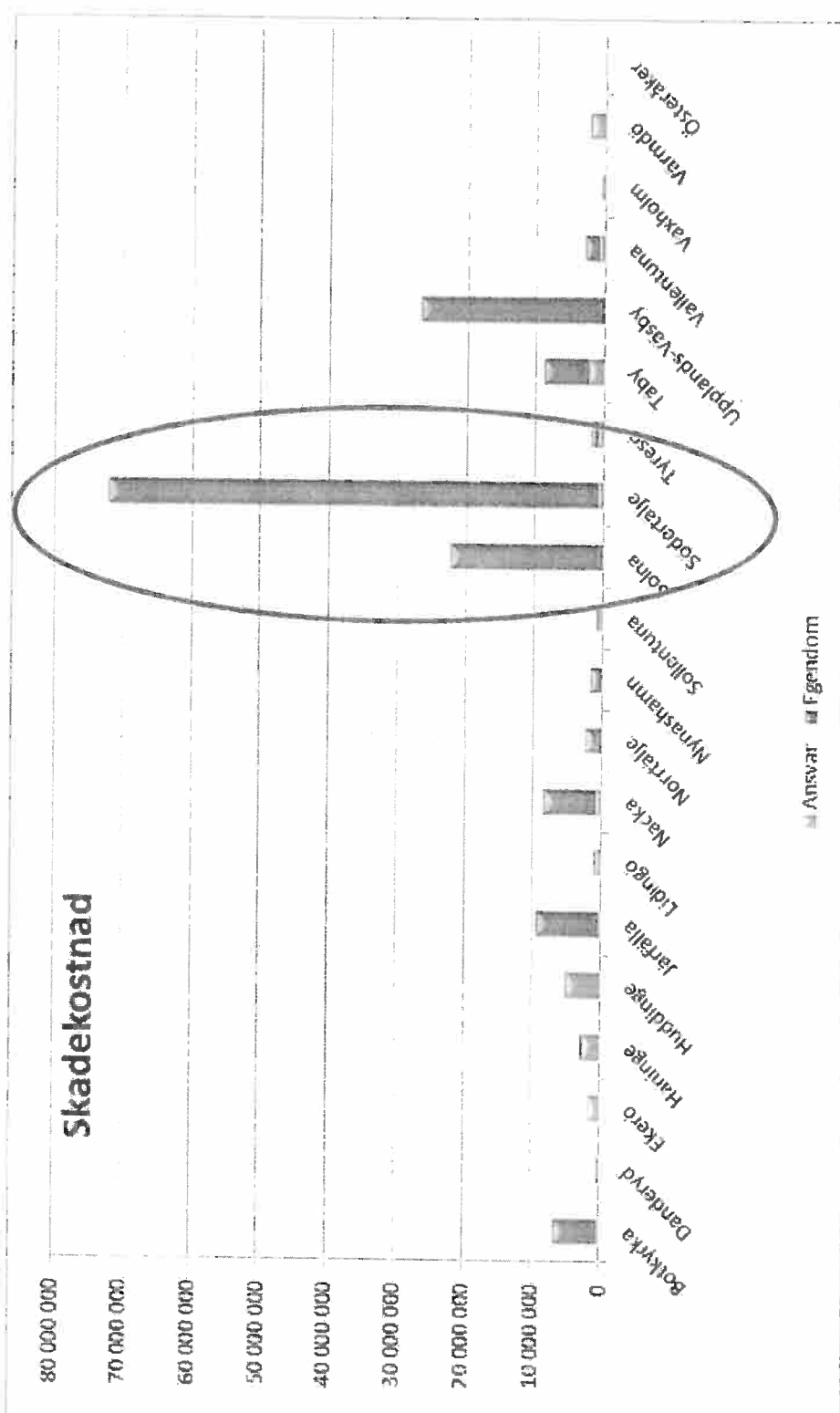
- 20 ägarkommuner. Snart 21
 - Ej Nykvarn, Salem, Upplands Bro och Sundbyberg
- Lägre andel kommunala bolag
- Premieintäkter på cirka 77 mkr
 - Södertälje står 2015 för 29 procent (under de tre senaste åren har vi stått för 36 procent av skadekostnaderna)

Insikt 1

Vi är den kommun som betalar mest.

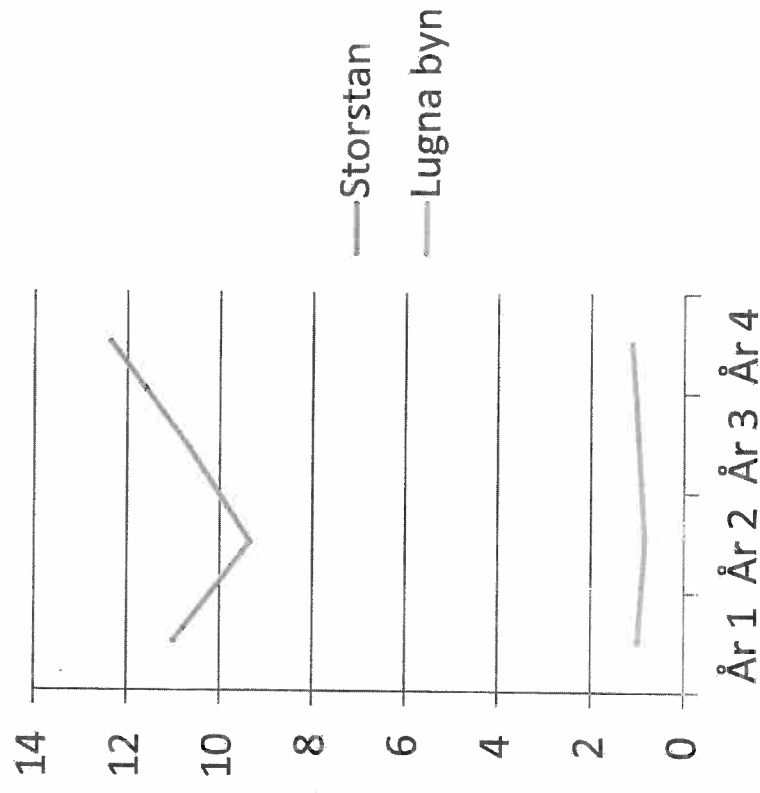
Men vi är också mest skadedrabbat.





Premiemodell som i huvudsak tillämpats

- För dem som har högre skador än jämförelsepremie under de tre sista åren höjs premien med 15 procent
- För dem som har lägre skador sänks premien med 15 procent
- Jämförelsepremie otydlig, men bygger i stora drag på tre senaste årens premier multiplicerat med 0,7
- Man kan göra en generell höjning/sänkning för alla (vilket gjordes 2013). 2013 undantogs premiesänkning.



Ny premiemodell från 2015

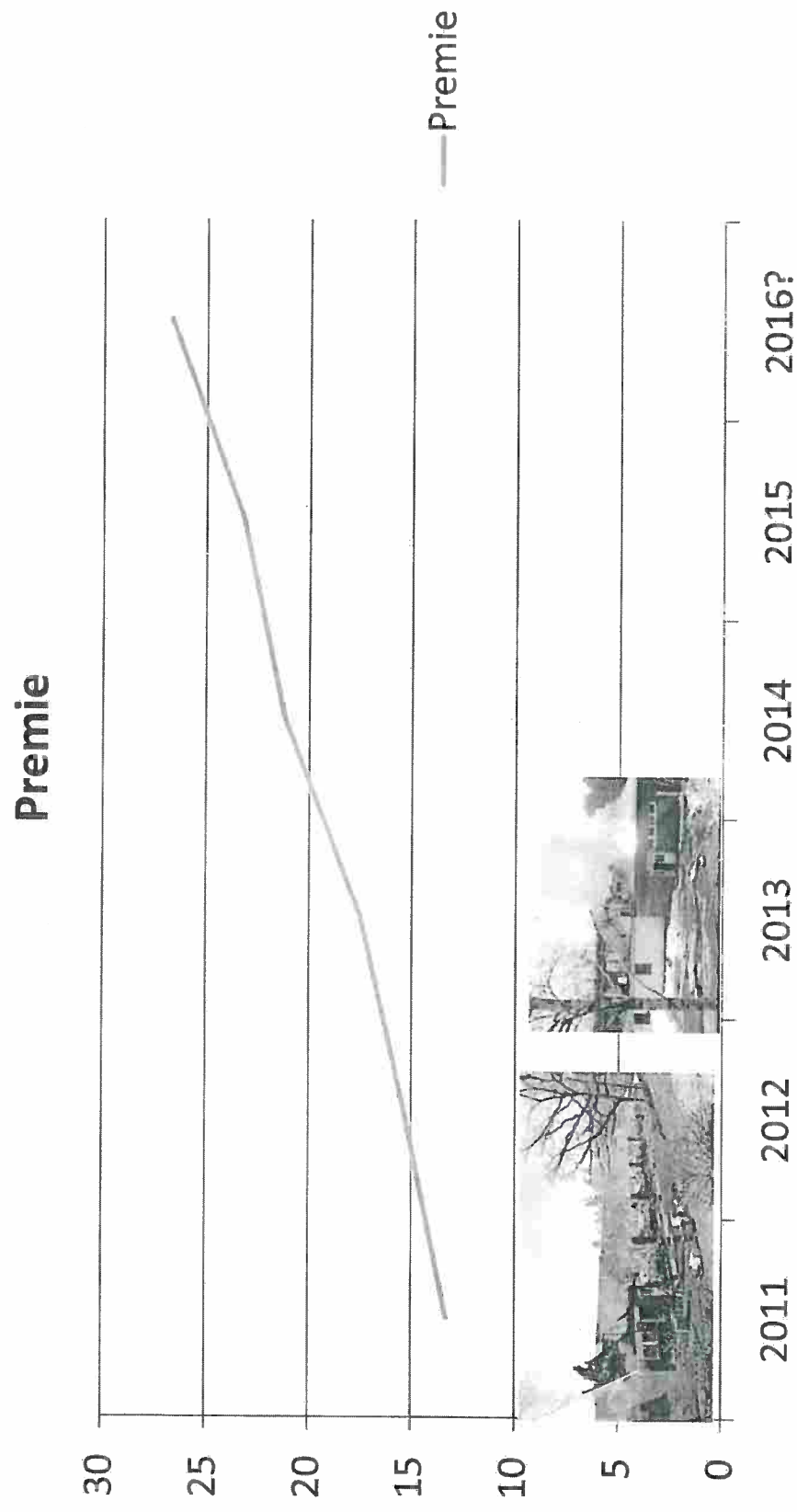
Den individuella premien för parterna olika försäkringslag och risktyper skall fastställas inför varje förnyelse i enlighet med en modell som återspeglar kollektivets strävan att uppnå självkostnad över tiden för det faktiska skadefallet samt en rättvis fördelning av denna kostnad mellan parterna. Premi modellen skall därför minst reflektera skadefallet över en jämförelseperiod, mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer.

Särskilda villkor kan fastställas för försäkringar som uppvisar en onormal utveckling eller som är av ett sådant speciellt slag eller särskild underliggande risktyp att de bör särbehandlas från kollektivet.

Det åligger styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som modellen skall ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämma.

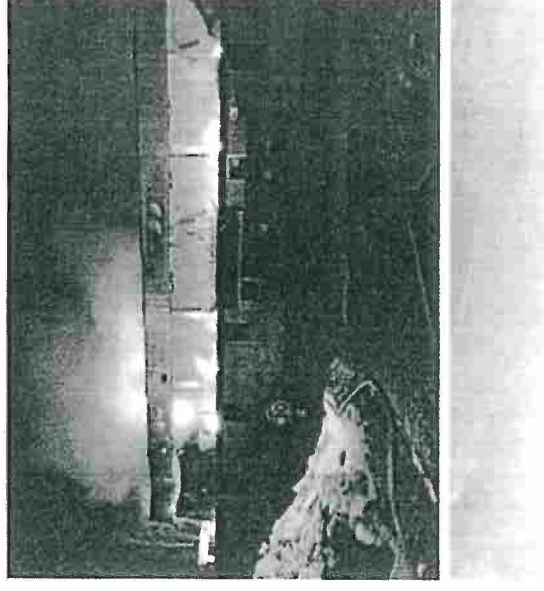
”Den individuella premien”

Vår premiehistorik



Exemplet Västergårdshallen

- Brann 2013
- Dåvarande premie: 17,5 mkr
- Utbetalt skadebelopp 44 mkr
- Ger premiehöjning med ca 15 procent tre år i följd (2014*, 2015 och 2016)



Premieeffekt Västergårdshallen

År	Faktisk premie	Ej storskada
2013	17,5 mkr	17,5 mkr
2014	21,2 mkr	21,2 mkr*
Försl. 2015	23,2 mkr	16,9 mkr
Ant. 2016	26,7 mkr	14,4 mkr
Totalt	71,1 mkr	52,5 mkr
Skillnad		18,5 – 25,6 mkr*

Premieeffekt Västergårdshallen år 2014-2024

- **Antagande:**
- Lika hög premie
- 15-procentig premiehöjning 2016
- Inga storskador fram tills 2024 (dvs årlig 15-procentig premiesänkning 2017-2024)
- Förenklad bild (ingen nuvärdesberäkning, ingen hänsyn till inflation)

	Med storskada 2013	Utan storskada 2013
2014-2024	181,0 mkr	111,9 mkr
Skadebelopp	- 44,6 mkr	
Summa	137,7 mkr	Förlust 24,5 mkr

- Om premien istället antas ligga still 2017-2024 blir förlusten 73,9 mkr

Scenario ny storskada 2016

- Antagande: Premie höjd med 15 procent till 26,8 mkr 2016
- Antagande: Storskada inträffar 2016 och ger premiehöjning med 15 procent år 2017, 2018 och 2019
- Alternativt scenario: Premiesänkning med 15 procent 2017, 2018 och 2019
- Ej hänsyn tagen till höjning av jämförelsepremie

	Storskada	Ingen storskada
2016	26,8 mkr	26,8 mkr
2017	30,8 mkr	22,8 mkr
2018	35,4 mkr	19,4 mkr
2019	40,8 mkr	16,5 mkr
Totalt	107,0 mkr	58,6 mkr

Effekt anmäld storskada 2016 på
premier 2017-2027

148 mkr

Nuläge

- År utan storskador får vi cirka 2 mkr från försäkringsbolaget
- Årliga premieinbetalningar är på drygt 20 mkr
- Vi är i nuläget på en nivå där vi i princip står för våra skadekostnader
- På drygt två år har vi därmed betalt av kostnaden för skada på Västergårdsnivå

Nuläge

- Vi betalar 23 mkr 2015 trots att vi i praktiken förlorar pengar på att anmäla en storskada
- Problemet är att nuvarande premi modell ger orimlig ränta-på-ränta-effekt på större kunder
- Finns ytterligare problem i modellen som styrelsen behöver hantera

Vägen framåt

- Gemensamt bolag för försäkringsfrågor är i grunden bra
- Ger förutsättningar för gemensamt förebyggande arbete
- Ger tydlighet i att man i längden står för egna kostnader
- Slipper storbolagens vinstmarginaler
- Men...

Vägen framåt

- INGA MER STORSKADOR!
- 2016 års premienivå avgörande. Om 2015 års premie får ligga still blir långsiktig premieförlust för Västergårdshallen betydligt mindre. Behöver förhandlas utifrån ny premiemodell.
- Från 2017 behöver premien sjunka (och vi måste säkra upp att bolaget har råd att låta största kunden få sänkt premie).

Vägen framåt

- Vi måste helt enkelt säkra att bolagets anda – om att man ska betala egna skador över tid – är starkare än att klamra sig fast vid den premiesättningsmodell som var ingången i bolaget
- Vi måste också vara tydliga att vi förväntar oss att fler ska lägga in alla sina bolag.