

Affärsplan och budget 2025-2027

Göta Lejon
2025

Innehållsförteckning

1 Bolagets verksamhet	3
2 Vision och förhållningssätt	4
3 Strategikarta	5
4 Hållbarhet	6
5 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag från styrelsen enligt genomförandeplanen	7
6 Styrelsens mål	8
6.1 Operativ effektivitet	8
6.2 Leverans på uppdrag.....	8
6.3 Proaktivt arbete	8
6.4 Intern styrning och kontroll	9
6.5 Medarbetare	9
7 Budget	10
7.1 Budget 2025.....	10
7.2 Premier.....	10
7.3 Återförsäkring	11
7.4 Försäkringsersättningar	11
7.5 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar	11
7.6 Kapitalavkastning	12
7.7 Åren 2025-2027	12
8 Egen Risk och Solvens Analys	13

1 Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB, som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Göta Lejon ska svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt stadens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker samt meddela direktförsäkring och återförsäkring. Detta gäller för stadens helt eller delvis ägda bolag, förvaltningar samt andra enheter inom staden. Bolagets syfte är inte att bereda vinst åt aktieägaren. Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Bolaget har lagt ut en stor del av skadehanteringen och andra funktioner på uppdragsavtal.

Göta Lejons risker har återförsäkrats på den nationella och internationella återförsäkringsmarknaden. Bedömningen av maximal exponering per risk ska vara baserad på EML-profiler (Estimated maximum loss) för bolagets tecknade risker. Vid valet av återförsäkringslösningar ska i första hand lösningar väljas som tillvaratar bolagets intressen.

Vidare ska bolaget eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare.

Återförsäkring ska tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor. Bolagets styrelse beslutar årligen om omfattningen av den avgivna återförsäkringen med avseende på självbehåll. Bolaget har ingen mottagen återförsäkring.

Försäkrings AB Göta Lejons egendomsförsäkring består av försäkring av egendom, inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår till totalt cirka 400 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 20 miljoner kronor (mkr) per skada och 40 mkr per år. I de övriga återförsäkringsprogrammen är självbehållen lägre.

Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mkr för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300 mkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mkr per skada och 15 mkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Bolaget försäkrar stadens drygt 4 500 fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Självbehållet för trafikförsäkring är 5 mkr per skada och 15 mkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Bolaget har 15 anställda.

2 Vision och förhållningssätt

Göteborgs Stad antog i sin tidigare kommunikationsstrategi huvudbudskapet Hållbar stad – öppen för världen. Göteborgs Stadshus AB:s styrelse utgick ifrån detta budskap och antog 2018 visionen Hållbar stad – öppen för världen. Som helägt dotterbolag använder Göta Lejon samma vision.

Göta Lejons huvuduppdrag är att försäkra samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. Bolaget har formulerat följande mission: Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.

Bolagets uppdrag kan kort sammanfattas i tre punkter:

- Ska kostnadseffektivt och professionellt tillhandahålla rätt försäkringslösningar för stadens verksamheter
- Ska bidra till ett högt medvetande om riskerna i verksamheterna och stimulera det skadeförebyggande arbetet
- Professionell och effektiv skadehantering

Göta Lejon har under många år arbetat med stadens fyra gemensamma förhållningssätt. De gäller för samtliga medarbetare och är en viktig del av bolagets värdegrund.

Bolaget arbetar också med följande värdeord:

- För stadens bästa. Vi vill göra det som är bäst för kunderna och ger störst nytta för hela staden
- Tillsammans. Vi arbetar tillsammans i bolaget och samarbetar med våra kunder.
- Framåtriktat. Vi arbetar proaktivt för att förstå stadens risker.

3 Strategikarta

Göta Lejon styrelse har tillsammans med bolaget tagit fram en strategikarta som bygger på bolagets ägardirektiv och styrande dokument. I kartan formuleras bolagets strategi utifrån fem teman:

- Operativ effektivitet
- Leverans på uppdrag
- Proaktivt arbete
- Intern styrning och kontroll
- Medarbetare

Samtliga mål, indikatorer och aktiviteter utgår från strategikartan.

Vårt uppdrag	Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.			
Perspektiv	Operativ Effektivitet	Leverans på uppdrag	Proaktivt arbete	Intern styrning och kontroll
Staden	Göta Lejon ger staden en kostnadseffektiv försäkring och riskhantering baserad på självkostnadsprincipen	Göta Lejon tillhandahåller det försäkringskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad	Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten	Göta Lejon är ansvarfull i sin följsamhet mot lagar och regler
Kund/ försäkringstagare	Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar försäkringskydd och skade-reglering - till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk	Göta Lejon skapar optimerade återförsäkringsprogram samt ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet	Göta Lejon gör sina kunder medvetna om riskhantering genom ett framåtriktat förhållningssätt	Göta Lejon har en god nivå på intern styrning och kontroll
Process och arbetssätt	Vi effektiviserar kontinuerligt vår verksamhet genom att standardisera och digitalisera våra processer	Vi strävar efter bra riskdialoger och goda relationer med högt förtroende genom att förstå stadens delar och helhet	Vi bygger våra analyser på ett kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning	Vårt arbete med intern styrning och kontroll stöttar bolagets verksamhet och medarbetare
Medarbetare	Vi försörjer staden med expertis genom vår höga kompetens i risk, försäkring och om våra kunder	Vi är en modern arbetsgivare som attraherar och behåller rätt kompetens	Vi utvecklar kontinuerligt vår förmåga att leda oss själva och varandra	

4 Hållbarhet

Göta Lejon har en arbetsgrupp för hållbarhet. Den fortsätter 2025 att samarbeta med Göteborgs Stadshus AB som förbereder hållbarhetsredovisning för stadens hela bolagskoncern. Gruppen ska också bevaka och utreda vilka krav som Finansinspektionen kommer att ställa på redovisning av hållbarhetsfrågor. Bolagets hållbarhetsredovisning kommer att utvecklas mycket beroende på myndigheternas krav men också i samklang med stadens och bolagets arbete med Agenda 2030. Det innebär också fokus på samtliga tre hållbarhetsdimensioner – den ekonomiska, ekologiska och sociala dimensionen.

Bolaget arbetar med direkt och indirekt hållbarhet inom många områden. Alltifrån personalrelaterade frågor till riskerna som ett förändrat klimat ger. Den direkta påverkan från bolagets verksamhet är låg eftersom den bara bedrivs i kontorsform.

De kommande åren kommer ytterligare insatser att läggas på förebyggande arbete med anledning av risken för klimatrelaterade skador inom Göteborgs Stad. Bolaget kommer att arbeta mer intensivt med att höja bolagens och förvaltningarnas medvetande om behovet att klimatanpassning för att inte riskera stora ekonomiska skador. Försäkringsmarknaden kommer successivt att kräva allt större åtgärder och anpassningar från staden för att försäkra de objekt som finns i riskfyllda områden.

5 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag från styrelsen enligt genomförandeplanen

Anvisning

Årligen behöver Göta Lejon se över de mål och uppdrag som tilldelas från staden. Dessa hämtas från "gamla" stratsys eller rapportstratsys. Uppdatering av dessa görs i vyn Planera strategiska aktiviteter.

Stadens mål	Styrelsens uppdrag till bolaget	Koppling till tema i strategikarta
Göteborg ska vara en jämlik och trygg stad där alla invånare ges inflytande och möjlighet till delaktighet.	Genom vårt försäkringserbjudande och det proaktiva arbete som bolaget gör bidrar vi till en tryggare och jämlikare stad.	Leverans på uppdrag
Segregationen i Göteborg ska brytas.	Genom vårt proaktiva arbete som syftar till att minska skadorna i våra områden och på så sätt bidrar vi på det sätt Göta Lejon kan till målet.	Leverans på uppdrag
Göteborg ska klara kompetensförsörjningen.	Göta Lejon är ett bolag som har och kommer att ha behov av väldigt specialiserade kompetenser. Därför är det av största vikt att vi kan erbjuda en attraktiv och konkurrenskraftig arbetsplats. Vi bör också se över möjligheten att starta ett gemensamt trainee program med de andra kommun-captiven.	Medarbetare
Göteborg ska byggas ihop till en grön och levande stad utan bostadsbrist.	Vi kan bidra med expertis och sakkunskap vid planering av ny och ombyggnad med avseende på hållbarhet och riskminimering.	Leverans på uppdrag
Göteborg ska vara ledande i klimatomställningen och ha en hög biologisk mångfald.	Vårt proaktiva arbete syftar till att minska klimatpåverkan. Det skadeförebyggande arbetet skall bidra till att vi kan minska vår klimatpåverkan.	Proaktivt arbete
Göteborgs Stad ska ha en välfärd som möter göteborgarnas behov.	Genom det försäkringserbjudande som täcker samtliga barn i Göteborgs stad bidrar vi till jämlika levnadsförhållanden.	Leverans på uppdrag
Göteborgs Stad ska ge sina anställda en bra arbetsmiljö och goda arbetsvillkor.	Bolaget har arbetar med systematiskt arbetsmiljöarbete och har vid mätningar goda resultat vilket vi ska vidmakthålla.	Medarbetare

6 Styrelsens mål

Nedan presenteras styrelsens mål till bolaget med tillhörande indikatorer.

Målen för perioden 2025-2027 är baserade på strategikartans fem teman och underliggande nivåer.

Indikatorerna är i de flesta fall indikatorer som bedöms kvartalsvis av bolaget.

De indikatorer som är bedömningar är utformade som betyg mellan ett till fem.

Följande indikatorer har fastställda målvärden:

- Solvenskvot: mellan 150 procent och 250 procent
- HME: Mer än 75
- Sjukfrånvaro: understigande 2,0 procent

Bolaget tar fram strategiska aktiviteter för perioden för att stänga de gap i strategikartan som styrelsen och bolaget har identifierat.

De strategiska aktiviteterna redovisas i bolagets verksamhetsplan.

6.1 Operativ effektivitet

Mål	Indikatorer
Göta Lejon ger staden en kostnadseffektiv försäkring och riskhantering baserad på självkostnadsprincipen	Solvenskvot
	Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år
	Driftskostnadsprocent
Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar, försäkringsskydd till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk	Bedömning av hur tydligt kunderbudandet är
	Bedömning av hur nöjda kunderna är avseende försäkring, premie och service
	Bedömning av hur nöjda kunderna är med skadereglering
Vi effektiviserar kontinuerligt vår verksamhet genom att standardisera och digitalisera våra processer	Bedömning av hur lika vi arbetar
	Bedömning av variation i output (resultat)

6.2 Leverans på uppdrag

Mål	Indikatorer
Göta Lejon tillhandahåller det försäkringsskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad	Bedömning av bästa möjliga försäkringslösning genom jämförelse med övriga kommuncaptive, avseende försäkring, premie och service
Göta Lejon skapar optimerade återförsäkringsprogram samt ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet	Bedömning av om återförsäkrare anser att Göta Lejon har god förståelse för risk
	Bedömning av kvaliteten i kundrelation
	Antal kundbesök i relation till målnivå
Vi strävar efter bra riskdialoger och goda relationer med högt förtroende genom att förstå stadens delar och helhet	Antal kundbesök med RM på agendan, i relation till målnivå
	Bedömning av om antalet besök hos återförsäkrare varit tillräckligt
	Bedömning av om antal besök hos återförsäkrare där vd deltagit varit tillräckligt

6.3 Proaktivt arbete

Mål	Indikatorer
Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten	Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)
Göta Lejon gör sina kunder medvetna om riskhantering genom ett framåtriktat förhållningssätt	Bedömning av riskmedvetenhet
	Bedömning av kvaliteten i kundernas arbete med åtgärdande av rekommendationer
	Bedömning av proaktivitet i kunddialog

Mål	Indikatorer
Vi bygger våra analyser på ett kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning	Bedömning om volymen av omvärldsbevakning är tillräcklig
	Bedömning av om vi använder befintligt UW-material

6.4 Intern styrning och kontroll

Mål	Indikatorer
Göta Lejon är ansvarsfull i sin följsamhet mot lagar och regler	Antal röda rekommendationer som varit öppna längre än 12 månader
	Årligt betyg från kontrollfunktioner avseende godtagbar nivå
Göta Lejon har en god nivå på intern styrning och kontroll	Antal rekommendationer som varit öppna längre än 6 månader
	Antal rekommendationer som varit öppna längre än 12 månader
Vårt arbete med intern styrning och kontroll stöttar bolagets verksamhet och medarbetare	Antal gula eller röda rekommendationer
	Bedömning av kvalitet på våra processer och tillhörande styrande dokument

6.5 Medarbetare

Mål	Indikatorer
Vi försörjer staden med expertis genom vår höga kompetens i risk, försäkring och om våra kunder	Total utvecklingstid i försäkrings- och riskhanteringskompetens per medarbetare
	Bedömning av tillgång till expertis inom utsedda områden
Vi är en modern arbetsgivare som attraherar och behåller rätt kompetens	Medarbetarengagemang (HME) Göta Lejon.
	Betyg Göta Lejon som attraktiv arbetsplats
	Sjukfrånvaro Göta Lejon totalt, (%)
Vi utvecklar kontinuerligt vår förmåga att leda oss själva och varandra	Kompetensutveckling - externa och interna utbildningar, timmar per medarbetare.
	Antal genomförda aktiviteter inom ledarskap, medledarskap och självledarskap
	Bedömning av utvecklingstakt i min utvecklingsplan

7 Budget

Bolaget budgeterar ett överskott för 2025 på 0,1 mkr, d v s nästan ett nollresultat. För 2024 hade bolaget budgeterat med 0,2 mkr.

Bolaget räknar med att vid utgången av 2024 så kommer säkerhetsreserven vara fylld och därför har premierna sänkts ytterligare i budgeten för 2025 trots att återförsäkringspremierna går upp. I och med detta minskar premien för egen räkning 2025 och därmed också utrymmet i säkerhetsreserven. Det är troligt att bolaget måste minska säkerhetsreserven i bokslutet för 2025 vilket innebär att det kan bli ett överskott som eventuellt ska beskattas.

Premierna i budgeten har sänkts med 5,8 mkr eller 3 procent på grund av det höga förväntade resultatet 2024. Återförsäkringspremierna stiger med 1 procent jämfört med budget 2024 och med 4 procent (5,2 mkr) jämfört med faktiskt utfall 2024. All återförsäkring är inte färdigförhandlad vid tidpunkten för upprättandet av budgeten.

Budgeterade försäkringsersättningar har sänkts med cirka 11 mkr jämfört med föregående år. Bolagets aktuarie har räknat fram ett förväntat skadefall för nästkommande år och ett lägre säkerhetstillägg än tidigare år har använts.

Driftkostnaderna ligger kvar på samma nivå som 2024.

Kapitalavkastningen minskar med cirka 3,8 mkr jämfört med budget 2024.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende av vilket skadefallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skadekostnaden är stor.

7.1 Budget 2025

Tkr	Budget 2025	Budget 2024	Differens	Diff i procent
Premier	219 991	225 790	- 5 799	-3%
Återförsäkringspremier	- 121 594	- 120 109	- 1 485	1%
Försäkringsersättningar	- 71 439	- 82 334	10 896	-13%
Driftkostnader	- 38 394	- 38 423	28	0%
Kapitalavkastning	11 506	15 300	- 3 794	-25%
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	70	224	- 154	-69%

7.2 Premier

Den budgeterade premien för 2025 är cirka 220 mkr vilket är cirka 6 mkr mindre än i budgeten 2024.

Den största sänkningen är för egendomsaffären, drygt 4 mkr. Detta trots att de försäkrade värdena har höjts med cirka 4 procent.

Tkr	Budget 2025	Budget 2024	Differens	Diff i procent
Egendom	171 399	175 464	- 4 065	-2%
Ansvar	29 141	29 626	- 484	-2%
Motor	9 450	10 300	- 850	-8%
Trafik	10 000	10 400	- 400	-4%
Summa premier	219 991	225 790	- 5 799	-3%

7.3 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli cirka 122 mkr 2024, det är 1,5 mkr mer än budget 2024 och 5,2 mkr mer än faktiskt utfall 2024.

Återförsäkringspremien för egendomsaffären har gått upp med 4 procent jämfört med faktiskt utfall. Framför allt Egendom Staden har gått upp på grund av höjda rater.

Tkr	Budget 2025	Budget 2024	Differens	Diff i procent
Egendom	- 108 826	- 107 663	- 1 163	1%
Ansvar	- 9 485	- 9 275	- 210	2%
Motor	- 233	- 222	- 11	5%
Trafik	- 3 050	- 2 950	- 100	3%
Summa återförsäkringspremier	- 121 594	- 120 109	- 1 485	1%

7.4 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 71 mkr, vilket är cirka 11 mkr lägre än budget 2024.

Bolagets aktuarie har räknat fram trolig skadekostnad och ett lägre säkerhetstillägg än tidigare har använts.

Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadefallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skadekostnaden är stor.

	Budget 2025	Budget 2024	Differens	Diff i procent
Egendom	- 41 279	- 49 430	8 151	-16%
Ansvar	- 17 349	- 19 249	1 899	-10%
Motor	- 7 310	- 7 812	502	-6%
Trafik	- 5 500	- 5 843	343	-6%
Summa Försäkringsersättningar	- 71 439	- 82 334	10 896	-13%

7.5 Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 38 mkr för 2025 vilket är i nivå med budgeten för 2024. De största posterna är personalkostnader, köpta tjänster, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt IT-tjänster. Göta Lejon budgeterar 4,0 mkr i skadeförebyggande bidrag för 2025.

Bolaget räknar med lägre IT-kostnader nästa år.

Driftkostnader	Budget 2025	Budget 2024	Differens
Personal	19 746	19 683	63
Skadeförebyggande	4 000	4 000	0
Köpta tjänster	5 584	5 398	186
Köpta tjänster intern kontroll	1 900	1 775	125
IT	3 188	3 791	-603
Övrigt	3 439	3 227	212
Avskrivningar	458	460	-2
Lokal	1 035	1 014	21
Köpta försäkringar	143	150	-7
Intern skadebehandling	-1 099	-1 075	-24
Summa	38 394	38 423	-29

7.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 11,5 mkr jämfört med 15,3 mkr för 2024. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad. Alla medel placeras hos ägaren Göteborgs Stad antingen via revers eller kommunkonto. Det genomsnittliga kapitalet som finns på revers eller kommunkonto beräknas till drygt 500 mkr och genomsnittlig ränta till drygt 2 procent.

7.7 Åren 2025-2027

Bolaget budgeterar med nästan nollresultat för åren 2025 - 2027. Premien går från cirka 220 mkr 2025 till cirka 231 mkr 2027. Premierna beräknas öka med 3,0 procent 2026 och 2,0 procent 2027.

Återförsäkringskostnaden ligger på cirka 122 mkr 2025 och ökar sedan till 127 mkr 2027. Återförsäkringspremierna ökar med 2 procent 2026 och 2027.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 71 mkr 2025 till 74 mkr 2027. Försäkringsersättningarna ökar med 2 procent 2026 och 2027.

Driftkostnaderna beräknas öka från 38 mkr 2025 till 40 mkr 2027. De ökar med 2 procent 2026 och 2027.

Kapitalavkastningen förväntas minska från cirka 12 mkr 2025 till 10 mkr 2027.

Tkr	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
Premier	219 991	226 590	231 122
Återförsäkringspremier	- 121 594	- 124 026	- 126 506
Försäkringsersättningar	- 71 439	- 72 868	- 74 325
Driftkostnader	- 38 394	- 39 162	- 39 945
Kapitalavkastning	11 506	9 824	9 824
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	70	359	170

8 Egen Risk och Solvens Analys

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan.

Bolagets solvenskapitalkrav per 2024-09-30 enligt standardmodellen är 123,9 mkr och dess kapitalbas 301,4 mkr. Solvenskvoten är således lika med 2,43. Detta ligger inom den av styrelsen accepterade toleransen (1,5 - 2,5).

Bolagets framtida solvenskapitalkrav under perioden 2025 till 2027 bedöms ligga på mellan 122,8 – 123,5 mkr medan kapitalbasen uppskattas ligga omkring 280 mkr. Det innebär att solvenskvoten förväntas ligga mellan 2,27 och 2,28 under den prognosticerade perioden.

Mer information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II-regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA.