

Affärsplan 2026-2028

Göta Lejon
2026

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 2026.....	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 2026-2028	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 428 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 4 900 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 försäkringsskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad	Göta Lejon hjälper staden att vara proaktiv i sin riskhantering och öka riskmedvetenheten	Göta Lejon är ansvarsfull i sin följsamhet mot lagar och regler
Kund/ försäkringstagare	Göta Lejon ger stadens bolag och förvaltningar försäkringsskydd och skadereglering - till rätt premie och servicenivå i förhållande till risk	Göta Lejon skapar 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 använda de bästa arbetssätten 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

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

En stor del av arbetet kommer även framåt att handla om redovisning av hållbarhet. EU:s direktiv CSRD om hållbarhetsredovisning gör att Göta Lejon som dotterbolag kommer att bidra till hållbarhetsredovisningen för koncernen Göteborgs Stadshus AB. Göta Lejon bevakar också vilka krav som Finansinspektionen längre fram kommer att ställa på bolagets egen redovisning av hållbarhetsfrågor.

Samtidigt har osäkerheten kring hållbarhetsfrågorna ökat, främst inom EU. Ikraftträdandet av CSRD har skjutits upp och den standard för hållbarhetsredovisningen, ESRS, som tidigare har aviserats ser ut att förenklas betydligt. Världsläget har också gjort att hållbarhetsfrågorna, åtminstone tillfälligt, tonats ner. Göta Lejon kommer därför att behöva göra en ny värdering av bolagets hållbarhetsarbete. Göteborgs Stads arbete med Agenda 2030 pågår samtidigt med arbete inom alla tre hållbarhetsdimensionerna.

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 av 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

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 arbetat 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 2026-2028 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 175 procent och 275 procent
- HME: Mer än 75

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 nöjda kunderna är avseende försäkring, premie och service
	Bedömning av hur nöjda kunderna är med skadereglering
Vi effektiviserar kontinuerligt vår verksamhet genom att använda de bästa arbetssätten och digitalisera våra processer	Bedömning av om vi lär av varandra och tar tillvara på de bästa arbetssätten
	Bedömning av om vi har förbättrat arbetssätt så att vi sparar tid

6.2 Leverans på uppdrag

Mål	Indikatorer
Göta Lejon tillhandahåller det försäkringsskydd som staden behöver till bästa möjliga kostnad	Bedömning av kvalitet i kundrelation
Göta Lejon ger kunderna rätt försäkring och stöd i det skadeförebyggande arbetet	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
	Antalet besök hos återförsäkrare rullande 12

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 kvalitet i kundernas arbete med åtgärdande av rekommendationer
Vi bygger våra analyser på ett kunskapsbaserat förhållningssätt och god omvärldsbevakning	Bedömning av proaktivitet i kunddialog
	Bedömning om volymen av omvärldsbevakning är tillräcklig
	Bedömning av hur aktiva vi är i att tillgängliggöra vår kunskap för våra kunder

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

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
	Kompetensutveckling - externa och interna utbildningar, timmar per medarbetare.
Vi utvecklar kontinuerligt vår förmåga att leda oss själva och varandra	Antal genomförda aktiviteter inom ledarskap, medledarskap och självledarskap

7 Budget

Bolaget budgeterar ett överskott för 2026 på 43 tkr, d v s ett nollresultat. För 2025 hade bolaget budgeterat med ett överskott på 70 tkr.

Återförsäkringspremierna för 2026 sjunker med nästan 4 mkr jämfört med utfallet 2025, jämfört med budget 2025 cirka 2 mkr. Detta gör det möjligt att bibehålla premierna mot kund på samma nivå som 2025 eftersom bolagets driftkostnader ökar och kapitalavkastningen sjunker p g a lägre räntor.

Premierna i budgeten ligger kvar på samma nivå som utfallet 2025, cirka 223 mkr. Detta är en ökning med cirka 3 mkr jämfört med budget 2025.

Återförsäkringspremierna sjunker från 123 mkr till 119 mkr. Detta ökar premierna för egen räkning från cirka 100 mkr till 104 mkr. Det är framför allt återförsäkringspremien för egendom som har minskat. All återförsäkring är färdigförhandlad vid tidpunkten för upprättandet av budgeten.

Budgeterade försäkringsersättningar ligger marginellt lägre än budget 2025.

Driftkostnaderna ökar med 3,8 mkr jämfört med budgeten 2025, främst på grund av ökade it-kostnader och kostnader för informationssäkerhet och Dora. Det skadeförebyggande bidraget sänks från 4 mkr till 3 mkr.

Kapitalavkastningen minskar med cirka 3 mkr på grund av lägre räntor.

Bolaget räknar med att vid utgången av 2025 så kommer säkerhetsreserven att vara fylld.

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

7.1 Budget 2026

Tkr	Budget 2026	Budget 2025	Differens	Diff i procent
Premier	223 182	219 991	3 192	1%
Återförsäkringspremier	- 119 297	- 121 594	2 297	-2%
Försäkringsersättningar	- 70 294	- 71 439	1 144	-2%
Driftkostnader	- 42 154	- 38 394	- 3 760	10%
Kapitalavkastning	8 606	11 506	- 2 899	-25%
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	43	70	- 27	-38%

7.2 Premier

Den budgeterade premien för 2026 är cirka 223 mkr, vilket är cirka 3 mkr högre än i budgeten 2025.

Jämfört med faktiskt utfall 2025 är premierna i stort sett oförändrade.

Tkr	Budget 2026	Budget 2025	Differens	Diff i procent
Egendom	173 178	171 399	1 778	1%
Ansvar	30 019	29 141	877	3%
Motor	9 986	9 450	536	6%
Trafik	10 000	10 000	-	0%
Summa premier	223 182	219 991	3 192	1%

7.3 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli cirka 119 mkr 2025, det är cirka 2 mkr mindre än budget 2025 och nästan 4 mkr mindre än faktiskt utfall 2025.

Återförsäkringspremien för Egendom Staden har minskat med cirka 3,5 mkr och återförsäkringspremien för trafikförsäkring har minskat med 0,6 mkr eller cirka 20 procent.

Tkr	Budget 2026	Budget 2025	Differens	Diff i procent
Egendom	- 107 019	- 108 826	1 807	-2%
Ansvar	- 9 672	- 9 485	- 187	2%
Motor	- 213	- 233	20	-9%
Trafik	- 2 394	- 3 050	656	-22%
Summa återförsäkringspremier	- 119 297	- 121 594	2 297	-2%

7.4 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 70 mkr, vilket är cirka 1 mkr lägre än budget 2025.

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

	Budget 2026	Budget 2025	Differens	Diff i procent
Egendom	- 42 538	- 41 279	- 1 258	3%
Ansvar	- 15 047	- 17 349	2 302	-13%
Motor	- 7 309	- 7 310	0	0%
Trafik	- 5 400	- 5 500	100	-2%
Summa Försäkringsersättningar	- 70 294	- 71 439	1 144	-2%

7.5 Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 42 mkr för 2026 vilket är 3,8 mkr högre än budget 2025.

De största posterna är personalkostnader, köpta tjänster, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt it-tjänster.

I personalkostnader ingår kostnader för eventuell nyrekrytering samt ersättningsrekrytering för medarbetare som går i pension.

Göta Lejon budgeterar 3,0 mkr i skadeförebyggande bidrag för 2026, en minskning med 1 mkr jämfört med 2025. Det skadeförebyggande bidraget till Räddningstjänsten på 1,5 mkr avseende förebyggande arbete mot bränder och social oro kommer dock att försvinna 2026 vilket innebär att det i praktiken blir mer bidrag till andra verksamheter än Räddningstjänsten.

Ökningen av köpta tjänster förklaras främst av ökade kostnader för informationssäkerhet och Dora-förordningens genomförande.

It-kostnaderna har gått upp p g a nytt avtal med Ifacts samt ökade kostnader från Intraservice.

Budgeten för digital operativ motståndskraft uppgår till 2 mkr. Utöver dessa kostnader avsätts personella resurser för utbildning.

Driftkostnader	Budget 2026	Budget 2025	Differens
Personal	20 822	19 746	1 076

Skadeförebyggande	3 000	4 000	-1 000
Köpta tjänster	7 222	5 584	1 638
Köpta tjänster intern kontroll	1 900	1 900	0
IT	4 856	3 188	1 668
Avskrivningar	458	458	0
Lokal	1 250	1 035	215
Köpta försäkringar	110	143	-33
Intern skadebehandling	-1 094	-1 099	5
Övrigt	3 630	3 439	191
Summa	42 154	38 394	3 760

7.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 8,6 mkr jämfört med 11,5 mkr för 2025. Den vanligaste placeringsperioden är en 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 1,6 procent.

7.7 Åren 2026-2028

Bolaget budgeterar med nästan nollresultat för åren 2026 - 2028. Premien går från cirka 223 mkr 2026 till cirka 232 mkr 2028. Premierna beräknas öka med 2,0 procent 2027 och 2,0 procent 2028.

Återförsäkringskostnaden ligger på cirka 119 mkr 2026 och ökar sedan till 124 mkr 2028. Återförsäkringspremierna ökar med 2 procent 2027 och 2028.

Försäkringsärsättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 70 mkr 2026 till 73 mkr 2028. Försäkringsärsättningarna ökar med 2 procent 2027 och 2028.

Driftkostnaderna beräknas öka från 42 mkr 2026 till 45 mkr 2028. De ökar med 3 procent 2027 och 2028.

Kapitalavkastningen förväntas öka från cirka 9 mkr 2026 till 11 mkr 2028.

Tkr	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028
Premier	223 182	227 646	232 199
Återförsäkringspremier	- 119 297	- 121 683	- 124 117
Försäkringsärsättningar	- 70 294	- 71 700	- 73 134
Driftkostnader	- 42 154	- 43 419	- 44 721
Kapitalavkastning	8 606	9 610	11 194
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	43	453	1 420

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 enligt standardmodellen uppgår per 2025-09-30 till 131,3 mkr, och kapitalbasen uppgår till 323,6 mkr, motsvarande en solvenskvot om 2,47, vilket ligger väl inom styrelsens toleransintervall (1,75 - 2,75).

Den framåtblickande analysen visar att solvenskvoten bedöms ligga runt 2,28 under perioden 2026-2028, baserat på ett förväntat kapitalkrav om 131,8-132,5 mkr och en kapitalbas om cirka 301 mkr.

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