

RISKHANTERINGS- OCH FÖRSÄKRINGSPOLICY

**Aktieägare i
Stockholmsregionens Försäkring AB**

Antagen vid styrelsemöte 6 september 2011

1. Bakgrund.....	3
2. Intressenter	3
3. Policy för kommunal riskhantering och försäkring	3
3.1 Syfte och mål	3
3.2 Riskhanteringsprocessen.....	4
3.3 Riskanalys	4
3.4 Tillbuds- och skaderapportering.....	4
3.5 Utbildning	4
3.6 Försäkring	4
3.7 Skador.....	5
3.8 Kontaktperson	5

1. Bakgrund

I enlighet med aktieägaravtalet mellan de aktieägande kommunerna i Stockholmsregionens Försäkring AB (SRF) så är bakgrunden till bolaget en önskan från de konstituerande ägarna att säkerställa en möjlighet för att långsiktigt och stabilt till så förmånliga villkor som möjligt meddela försäkring för kommunerna och deras bolag och stiftelser. SRF ska tillgodose aktieägarnas totala behov av riskfinansiering på ett rationellt och kostnadseffektivt sätt genom att långsiktigt och stabilt meddela försäkring till kommunerna samt möjliggöra, underlätta och stödja effektiv kommunal riskhantering. Verksamhetsmålet för riskhantering i kommunen är att minska skador, förluster och störningar i den kommunala verksamheten och därigenom assistera med skapandet av trygga och säkra kommuner. Skadeförebyggande verksamhet ska prioriteras och stödjas.

Bolaget ska på bästa sätt, i förhållande till den risk som aktieägarna är beredda att ta, tillgodose deras försäkringsbehov genom sitt självbehåll i kombination med återförsäkring.

2. Intressenter

SRF ägs av 20 kommuner i Stockholms län:

Botkyrka kommun	Sollentuna kommun
Danderyds kommun	Solna stad
Ekerö kommun	Södertälje kommun
Haninge kommun	Tyresö kommun
Huddinge kommun	Täby kommun
Järfälla kommun	Upplands Väsby kommun
Lidingö stad	Vallentuna kommun
Nacka kommun	Vaxholms kommun
Norrtälje kommun	Värmdö kommun
Nynäshamns kommun	Österåkers kommun

Kommunernas ägarandelar är baserade på deras innevånarantal vid stiftandet av bolaget (2008). Aktieägaravtalet stipulerar att enighet ska uppnås i alla styrelsebeslut och att alla ägare ska rösta med en röst vid bolagsstämмоfrågor.

3. Policy för kommunal riskhantering och försäkring

3.1 Syfte och mål

”Risk” definieras som ”möjligheten av en avvikelse från det förväntade” i både positiv och negativ bemärkelse. Försättningsvis så benämns en positiv avvikelse ”möjlighet” och en negativ ”risk”. Risk kan inte undvikas utan måste hanteras. Riskhantering är en styrningsprocess som utgör en del av kommunens övergripande styrsystem för ledning och uppföljning. Den syftar till att man så långt det

är rimligt och möjligt förebygger risker, tillvaratar möjligheter och förbereder sig för vad som kan hända. Både risker och möjligheter bör hanteras helhetsmässigt och systematiskt.

En viktig del av riskhanteringen är att på ett optimalt sätt balansera avvikelser, skador, förluster och störningar mot ett försäkringssystem. Därigenom kan ekonomiska incitament för förbättrat skadeförebyggande arbete skapas.

Med försäkringar avses all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar för kommunernas personal.

3.2 Riskhanteringsprocessen

Riskhanteringsprocessen ska vara integrerad i den ordinarie ledningsprocessen (med "ledning" förstås här kommunfullmäktige och kommunstyrelse samt övriga nämnder) och omfatta följande delar:

- Genomgång av risker och möjligheter i verksamheten identifierade genom riskanalyser, minst en gång per år i samband med verksamhetsplaneringen.
- Ledningens genomgång av förslag till åtgärder.
- Fastställande av plan avseende åtgärd, budget, tid, ansvar och avrapportering.
- Genomförande av åtgärder enligt plan.
- Uppföljning och utvärdering.

Processen skall drivas på ett strukturerat sätt i alla delar av den kommunala verksamheten och konsolideras uppåt på ett relevant sätt i enlighet med kommunens organisation.

3.3 Riskanalys

Riskanalys ska omfatta identifiering och dokumentation av händelser som väsentligt kan påverka en kommuns ställning och verksamhet, med tillhörande kalkylering och värdering av utfall. En gemensam standard för mätbara mål och kriterier ska så långt möjligt tillämpas.

3.4 Tillbuds- och skaderapportering

Det ska finnas fungerande system för tillbuds- och skaderapportering. Periodisk rapportering bör ske enligt överenskommelse till SRF, som sammanställer och analyserar rapporterna utifrån det sammanlagda aktieägarkollektivet. Sammanställningar, slutsatser och förslag återförs till kommunerna som underlag för förebyggande åtgärder.

3.5 Utbildning

Ledning och anställda bör ha tillgång till ett program för utbildning inom kommunal riskhantering anpassat till olika funktioner och uppgifter.

3.6 Försäkring

Försäkring tecknas i syfte att skydda kommunens ekonomi mot oförutsedda stora påfrestningar till följd av olika typer av skadehändelser. Försäkringslösningar ska utformas så att de samverkar med och stöder den kommunala riskhanteringen. Det innebär bl.a. att skadeutfall, riskexponering och

skyddsnivå ska påverka premiesättning, självrisker och omfattning i enlighet med överenskomna gemensamma modeller. Det ger vidare en möjlighet att uppnå en samlad bild av såväl riskexponeringar som uppkomna skador, vilket gör att anpassade råd för skadeförebyggande och skadebegränsande åtgärder kan framtas.

3.6.1 Köp av försäkring

Försäkringsverksamheten inom kommunen och mellan ägarna ska vara samordnad för att nå ett effektivt utnyttjande av kapital, betalningsförmåga och rationella betalningsströmmar. Samordningen av alla försäkringsfrågor ska ske genom SRF och samtliga försäkringar som kommunen har behov av ska tecknas med SRFs medverkan. Beslut om försäkringar ska fattas av ledningen i enlighet med rådande delegationsordning efter samråd med SRF, som ska tillhandhålla försäkringar och vid behov ta fram underlag för beslut om för ägarna gemensamma försäkringslösningar. Köp av externa försäkringar ska minimeras, dock kan SRF när så befinner fördelaktigt placera försäkring hos externt försäkringsbolag.

3.7 Skador

Inträffad försäkringsskada ska anmälas i enlighet med de anvisningar som gäller för respektive försäkring. Skador som inträffar som inte omfattas av försäkring, antingen på grund av skadans typ eller därför att skadebeloppet bedöms vara lägre än försäkringens självrisk, kan ändå anmälas till SRF för assistans vid hanteringen. Samtliga skador ska omedelbart rapporteras i kommunens incidentrapporteringssystem.

3.8 Kontaktperson

Kommunen ska ha en eller flera utsedda kontaktpersoner för försäkringsfrågor, genom vilka kommunikationen mellan kommunen och SRF avseende försäkringsinformation, beslutsunderlag, statistik och liknande ska ske.