

Ärende nr 13:

Beslut avseende bolagets självrisker och självbehåll.

Förslag till beslut:

Styrelsen beslutar att:

- a) Bolaget höjer bolagets stop loss till 120 miljoner kronor för försäkringsår 2025
- b) Bolaget höjer självrisken till 20 prisbasbelopp för fastigheter till försäkringsår 2026
- c) Plan för kommunikation av självriskhöjningen godkänns

Grund

Som försäkringsbolag omfattas S:t Erik Försäkring av ett omfattande regelverk samt även kommunfullmäktiges ägardirektiv. Enligt Försäkringsrörelselagen (2010:2043) ska bolaget drivas med ”en för rörelsens omfattning och art tillfredsställande soliditet, likviditet och kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker, så att åtagandena mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar kan fullgöras” (stabilitet enligt 4 kap 1§) och ”följa god försäkringsstandard” (4 kap 3§).

Den undersökning av bolagets resultat, premier, självrisker och självbehåll som upphandlad konsult genomförde under våren kom bl.a. fram att bolaget har ett mycket högt skaderesultat med en stor mängd småskador; flera försäkringstagare har under flera år haft ett skaderesultat över 180 %; som en följd av det höga skaderesultatet har bolaget gjort förlust tre av fyra år sedan 2020; jämfört med branschen har bolaget en mycket låg självrisk och premie; höga och ökande återförsäkringskostnader bl.a. beroende på små skador som sammantaget belastar återförsäkringen.

För att kunna bryta bolagets ökande skade- och återförsäkringskostnader, och därmed uppnå den optimerade nivå som behövs för en sund försäkringsverksamhet och mer tydligt skapa incitament för skadeförebyggande arbete, har olika nivåer av självrisk och självbehåll utretts. Sammantaget konstaterades att det behövs höjda självrisker för försäkringstagarna för att få bort den mängd småskador som belastar skaderesultatet samt till att stimulera skadeförebyggande åtgärder och höjda självbehåll för bolagets återförsäkring.

Som en konsekvens av ovanstående fattade bolagets styrelse vid styrelsemötet den 24 maj 2024 inriktningsbeslut enligt följande:

- a) Bolaget har inriktningen att höja självrisken för fastigheter till försäkringsår 2026
- b) Bolaget till styrelsemötet 240927 återkommer med förslag på höjd självrisk och med en plan för kommunikation av självriskhöjningen för godkännande av styrelsen
- c) Bolaget till styrelsemötet 240927 utreder möjligheten till höjning av bolagets självbehåll för försäkringsår 2025 i syfte att minska återförsäkringskostnaderna.

Efter styrelsens beslut i maj har bolaget arbetat tillsammans med aktuarien och riskhanteringsfunktionen för att analysera hur justerade självrisker/självbehåll påverkar bolagets egen risknivå och solvenskvot. Detta sker för att optimera bolagets egen risknivå, d.v.s. den bästa kombinationen av premie, självrisk och självbehåll totalt, allt i enlighet med de ägardirektiv bolaget har i denna fråga.

Höjt självbehåll 2025

Bolaget har för närvarande en stop-loss på 80 miljoner kronor, vilket innebär att om stadens totala skador överstiger denna gräns täcker återförsäkrarna detta. Att höja bolagets stop-loss innebär att bolaget tar en högre risk. Detta måste dock ske inom ramarna för bolagets solvenskrav och gällande regler avseende risk i bl.a bolagets FTR (försäkringstekniska riktlinjer).

Bolaget föreslår att höja stop-lossgränsen till 120 miljoner kronor för att öka möjligheterna för att få fler anbud i de offentliga upphandlingarna, öka möjligheten att upphandlingarna resulterar i skäliga premier samt att den nuvarande nivån för stop-loss har inneburit att den har behövt användas i för stor utsträckning. Det finns ett behov av att ge en tydlig signal till återförsäkringsmarknaden att bolaget är berett att ta en större risk och att stopp-loss skyddet inte är till för att användas regelbundet. Då bolaget i sin helhet har en god solvensnivå är det rimligt att bolaget därför bär mer av egen risk.

Utökningen av självbehållet för bolaget har simulerats i solvensberäkningar (SCR) för 2024-2027 (se bilaga 1). Det får inga dramatiska effekter på solvenskapitalkravet och SCR-kvoten beräknas minska från 284 % till 276 % för 2025. Den totala ökningen av SCR för 2025 beräknas till cirka 2,7 miljoner kronor.

Bedömningen är att inga hinder finns för att utöka självbehållet enligt föreslagen limit, varken avseende SCR, SCR-kvot eller bolagets kapacitet att absorbera risken.

Höjd självrisk 2026

Försäkringar med låg självrisk innebär en överföring av risk till försäkringsbolaget och som en följd av detta en fast skaderisikkostnad (e.g. överföring av kundernas driftkostnader). Den låga självrisken medför att försäkringsbolaget tar ut en högre premie samt att skaderegleringskostnaderna blir högre. Försäkringar med högre självrisker innebär en rörlig skaderisikkostnad, lägre premiepåverkan och att kunden tar en större risk, vilket ökar incitamenten för att bedriva ett skadeförebyggande arbete. Sammantaget behövs höjda självrisker för försäkringstagarna för att få bort den mängd småskador som belastar skaderesultatet samt att stimulera till skadeförebyggande åtgärder.

Bolaget föreslår att självrisken för fastigheter höjs från 10 till 20 prisbasbelopp från och med 2026. Därmed kommer bolaget att ha en självrisk som är i nivå med övriga kommuncaptive i Sverige.

Kommunikation

För att ge försäkringstagarna möjlighet till att öka det skadeförebyggande arbetet innan en höjning av självrisker bör en bra kommunikation ske i god tid dessförinnan, varför förändringen av självrisken sker först till försäkringsår 2026. En inledande dialog har redan påbörjats med bostadsbolagen. Efter styrelsebeslutet kommer VD att kommunicera

styrelsebeslutet med berörda bolags-/förvaltningschefer under hösten 2024. I samband med höstens förnyelsemöten kommer bolagets kundansvariga att informera berörda bolag/förvaltningar. Under 2025 kommer bolagets kundansvariga att vid kundmöten återigen kommunicera höjningen av självrisker till berörda bolag/förvaltningar.

Mnkr	SCR			
	2024	2025	2026	2027
Alternativ 1: XL / SL: 15 / 80 mnkr, Självrisk: 10 pbb	91 518 259	98 862 111	99 264 568	99 683 204
Alternativ 2: XL / SL: 15 / 80 mnkr, Självrisk: 20 pbb	90 839 032	95 502 624	95 866 511	96 245 128
Alternativ 3: XL / SL: 15 / 80 mnkr, Självrisk: 30 pbb	90 836 306	92 801 298	93 131 977	93 476 128
Alternativ 4: XL / SL: 15 / 120 mnkr, Självrisk: 10 pbb	92 662 934	101 493 596	101 942 199	102 408 740
Alternativ 5: XL / SL: 15 / 120 mnkr, Självrisk: 20 pbb	91 084 599	96 647 780	97 032 903	97 433 575
Alternativ 6: XL / SL: 15 / 120 mnkr, Självrisk: 30 pbb	90 836 306	93 326 383	93 667 229	94 021 942
Alternativ 7: XL / SL: 20 / 120 mnkr, Självrisk: 10 pbb	100 558 932	109 534 313	109 973 364	110 380 224
Alternativ 8: XL / SL: 20 / 120 mnkr, Självrisk: 20 pbb	99 088 171	104 929 804	105 307 659	105 700 858
Alternativ 9: XL / SL: 20 / 120 mnkr, Självrisk: 30 pbb	98 467 036	101 726 280	102 060 656	102 408 700

	SCR-kvot			
	2024	2025	2026	2027
Alternativ 1: XL / SL: 15 / 80 MSEK, Självrisk: 10 pbb	305%	284%	284%	283%
Alternativ 2: XL / SL: 15 / 80 MSEK, Självrisk: 20 pbb	307%	294%	294%	293%
Alternativ 3: XL / SL: 15 / 80 MSEK, Självrisk: 30 pbb	307%	302%	302%	302%
Alternativ 4: XL / SL: 15 / 120 MSEK, Självrisk: 10 pbb	301%	277%	276%	276%
Alternativ 5: XL / SL: 15 / 120 MSEK, Självrisk: 20 pbb	306%	290%	276%	276%
Alternativ 6: XL / SL: 15 / 120 MSEK, Självrisk: 30 pbb	307%	301%	300%	300%
Alternativ 7: XL / SL: 20 / 120 MSEK, Självrisk: 10 pbb	277%	256%	255%	255%
Alternativ 8: XL / SL: 20 / 120 MSEK, Självrisk: 20 pbb	281%	267%	267%	266%
Alternativ 9: XL / SL: 20 / 120 MSEK, Självrisk: 30 pbb	283%	275%	275%	275%