

Ärende nr 16:

Inriktningbeslut avseende bolagets självrisker och självbehåll.

Förslag till beslut:

Styrelsen beslutar att:

- 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.

Grund

Som försäkringsbolag omfattas S:t Erik Försäkring av ett omfattande regelverk samt även kommunfullmäktiges ägardirektiv. Bolaget bedriver verksamhet inom tre olika försäkringsgrenar, egendomsförsäkring, ansvarsförsäkring samt olycksfallsförsäkring

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§).

Detta innebär sammantaget att bolaget över tid måste ha ett resultat som ger den stabilitet som gör att bolaget kan bedriva sin verksamhet, dvs inte gå med förlust, samt att de olika försäkringsgrenarna över tid bär sig själv, dvs inte subventionerar varandra.

Dessa regler utgör en bas för premiesättning, självrisker och bolagets självbehåll (egen självrisk till återförsäkrarna).

Bolaget har även ägardirektiv som påverkar såväl premiesättning som självrisker och självbehåll.

Bolaget ska bl.a.:

- optimera den försäkringsrisk som bolaget själv tar i förhållande till fastslagen risknivå
- genom premiesättning säkerställa att skademinimerande och riskförebyggande arbete premieras

Dessa direktiv tar således direkt bäring på bolagets självbehåll och även premier och självrisker för försäkringstagarna.

De försäkringstagare/försäkringsklasser som har ett dåligt skaderesultat ska således stimuleras på olika sätt till ett skadeförebyggande arbete. Detta kan ske genom att de får en högre premie, men även genom förändrade självrisker. Ett eget ökat ansvar för skadekostnader stimulerar till ett skadeförebyggande arbete.

Samtidigt påverkar självrisker och premier bolagets egen risknivå som ska optimeras, dvs. hitta den bästa kombinationen av premie, självrisk och självbehåll totalt.

För att hitta denna balans har bolaget med hjälp av upphandlad konsult genomfört en preliminär undersökning av bolagets resultat, premier, självrisker och självbehåll. Vid denna har följande fakta framkommit avseende S:t Erik.

Bolaget har:

- Ett mycket högt skaderesultat med en stor mängd småskador
- Försäkringstagare som under flera år har ett skaderesultat över 180%
- Gjort förlust ett flertal år pga det höga skaderesultatet:
 - 3 år av 4 sedan 2020
- Jfr med branschen en mycket låg självrisk och premie:
 - Självrisk SEF 10 pbb, bransch 20 pbb-20 MSEK
 - Premie SEF 0,19%, bransch 0,3-0,6%
- Höga och ökande återförsäkringskostnader bl.a. beroende på små skador som sammantaget belastar återförsäkringen. Kostnaden för återförsäkring:
 - 15 MSEK (2019)
 - 70 MSEK (2024)

För att kunna bryta 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. Där har även den ekonomiska påverkan på försäkringstagarna för en höjd självrisk ingått, baserat på historiskt skaderesultat.

Sammantaget behövs höjda självrisker för försäkringstagarna för att få bort den mängd småskador som belastar skaderesultatet samt stimulerar skadeförebyggande åtgärder och höjda självbehåll för bolagets återförsäkring.

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 en förändring bör ske först till försäkringsår 2026. Storleken på höjningen utreds vidare och kommuniceras under 2024.

Vad avser bolagets självbehåll bör en förändring ske snarast, dvs till nästa försäkringsår 2025, för att kunna påverka återförsäkringskostnaden. Detta måste dock ske inom ramarna för bolaget solvenskrav och gällande regler avseende risk i bl.a bolaget FTR (försäkringstekniska riktlinjer), vilket får utredas vidare.