

UTDRAG

§ 31

Dnr 2014/KS 0062 30

**Ändring i aktieägaravtal Stockholmsregionens
Försäkring AB****Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige**

1. SRF:s styrelses förslag till ändringar i aktieägaravtalet för Stockholmsregionens Försäkring AB godkänns.
2. Tyresö kommuns ombud till SRF:s bolagsstämma 2014-03-20 bemyndigas att träffa överenskommelse med övriga aktieägare i SRF om att aktieägaravtalet ändras i överensstämmelse med ovan.

Beskrivning av ärendet

Stockholmsregionens Försäkring AB, SRF, är ett aktiebolag vars ägare är 20 av 26 kommuner inom Stockholms län. SRF har tillstånd (koncession) att bedriva alla för kommunerna aktuella former av skadeförsäkring inklusive återförsäkring.

SRF har sett över aktieägaravtalet och den modell som togs fram 2007 för hur premierna ska fastställas från år till år. I det nya aktieägaravtalet föreslås en ny modell som ger SRF bättre möjligheter att ta hänsyn till fler faktorer än bara skaderesultatet när man sätter premier i framtiden. Den nya modellen ger till exempel utrymme för att ta hänsyn till mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer.

Bilagor

Aktieägaravtal SRF 2014 - förslag.pdf

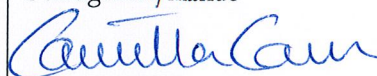
Aktieägaravtal SRF 2014 - förtydligande.pdf

Tjänsteskrivelse.pdf

Justerandes sign



Utdragsbestyrkande



Tyresö kommun
Kommunledningskontoret
Maj Ingels Fagerlund
Säkerhetschef
08-5782 7150

TJÄNSTESKRIVELSE

2014-01-27

1 (3)

Diarienummer

2014/KS 0062 30

Kommunfullmäktige

Ändring i aktieägaravtal för Stockholmsregionens Försäkring AB

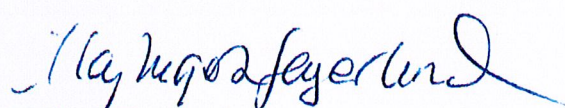
Förslag till beslut

- SRF:s styrelses förslag till ändringar i aktieägaravtalet för Stockholmsregionens Försäkring AB godkänns
- Tyresö kommuns ombud till SRF:s bolagsstämma 2014-03-20 bemyndigas att träffa överenskommelse med övriga aktieägare i SRF om att aktieägaravtalet ändras i överensstämmelse med ovan

Kommunledningskontoret



Bo Renman
Kommundirektör



Maj Ingels Fagerlund
Säkerhetschef

Sammanfattning

Stockholmsregionens Försäkring AB, SRF, är ett aktiebolag vars ägare är 20 av 26 kommuner inom Stockholms län. SRF har tillstånd (koncession) att bedriva alla för kommunerna aktuella former av skadeförsäkring inkl. återförsäkring. SRF har sett över aktieägaravtalet och den modell som togs fram 2007 för hur premierna ska fastställas från år till år. I det nya aktieägaravtalet föreslås en ny

modell som ger SRF bättre möjligheter att ta hänsyn till fler faktorer än bara skaderesultatet när man sätter premier i framtiden. Den nya modellen ger till exempel utrymme för att ta hänsyn till mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkrings specifika riskfaktorer.

Beskrivning av ärendet

Stockholmsregionens Försäkring AB, SRF, är ett aktiebolag vars ägare är 20 av 26 kommuner inom Stockholms län. SRF har tillstånd (koncession) att bedriva alla för kommunerna aktuella former av skadeförsäkring inkl. återförsäkring.

SRF har sett över aktieägaravtalet och den modell som togs fram 2007 för hur premierna ska fastställas från år till år. I det nya aktieägaravtalet föreslås en ny modell som ger SRF bättre möjligheter att ta hänsyn till fler faktorer än bara skaderesultatet när man sätter premier i framtiden.

Avtalet ger styrelsen befogenheter att fastställa de övergripande parametrar som modellen ska ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämman.

Enligt bolagsordningen för Stockholmsregionens försäkring AB (SRF) ska beslut som fattas på ordinarie bolagsstämma och är frågor av strategisk karaktär godkännas av samtliga aktieägande kommuners fullmäktigeförsamlingar innan bolagsstämman. Kommunfullmäktige i Tyresö behöver därför ta beslut i mars 2014.

De förändringar som är föreslagna är § 6 och § 8, se bilaga.
Ändringen i § 6 avser endast en uppdaterad lagreferens.

Den viktigaste avtalsförändringen är § 8 där föreslagna förändring ger SRF bättre möjligheter att ta hänsyn till fler faktorer än bara skaderesultatet när man sätter premier i framtiden. Det totala premiebehovet inom SRF:s kollektiv kommer inte att påverkas eftersom det är en avspeglning av det totala skadeutfallet, men en rättvisare premiefördelning kan få till följd att riskmanagementinsatser prioriteras högre där detta behövs, vilket i sig kan leda till ett förbättrat utfall och därmed lägre premiekostnad för alla över tid.

Vad gäller eventuell påverkan för respektive deltagande kommun så är det givetvis mycket svårt att förutse men förändringen kommer att medföra bättre förutsättningar att utvärdera varje enskild riskbild i förhållande till kollektivet och anpassa premiebehovet därefter.

I ett scenario där en av delägarna har ett mångårigt lågt skadefall men drabbas av en enskild storskada genom till exempel en anlagd brand, så måste man med dagens modell höja premien över de följande tre åren.

Med en modell som ger utrymme för att ta hänsyn till fler faktorer på en individuell bas, är det i ett sådant fall tänkbart att man inte bara automatiskt höjer premien utan ser till hela orsakssammanhanget och bedömer konsekvensen utifrån det.

Sammanfattningsvis så är förändringen avsedd att ge bolaget större flexibilitet i värderingen av kollektivets olika delar och dessas premiepåverkan, allt i avsikt att få en så rättvis fördelning som möjligt vid varje givet tillfälle.

Styrelsen för Stockholmsregionens Försäkring AB (SRF) har föreslagit bolagets aktieägare att gällande aktieägaravtal ändras.

Förslaget till ändrat aktieägaravtal kommer att behandlas i anslutning till SRF:s bolagsstämma 2014-03-20. Frågan hör inte till den formella bolagsstämman eftersom avtalet är tecknat mellan de aktieägande kommunerna och bolaget är inte part i avtalet. Avsikten är att resp. kommuns ombud till bolagsstämman ändå skall vara behörig att komma överens med övriga aktieägare om avtalsförändringen. Om alla parter blir överens vid detta tillfälle kommer ett reviderat avtal att skickas till aktieägarna för påskrift. Enligt delegationsordning inom kommunstyrelsens verksamhetsområde är kommunstyrelsens ordförande, eller den han sätter i sitt ställe, ombud till SRF:s bolagsstämma.

10 januari 2014

Till kommundirektören och registratorn i delägarkommunerna i Stockholmsregionens Försäkring AB:

Botkyrka kommun
Danderyds kommun
Ekerö kommun
Haninge kommun
Huddinge kommun
Järfälla kommun
Lidingö stad
Nacka kommun
Norrälje kommun
Nynäshamns kommun

Sollentuna kommun
Solna stad
Södertälje kommun
Tyresö kommun
Täby kommun
Upplands Väsby kommun
Vallentuna kommun
Vaxholms stad
Värmdö kommun
Österåkers kommun

Förslag till ändring i aktieägaravtalet för Stockholmsregionens Försäkring AB

Styrelsen i SRF föreslår bolagets aktieägare att avtalet från 2009-10-08 uppdateras enligt nedanstående. Även om detta formellt sett inte är en bolagsstämmofråga så anser styrelsen att det är ett bra tillfälle, precis som vid förra årets stämma, att ta upp frågan. Om aktieägarna är överens så kommer ett nytt avtal att distribueras tillsammans med protokollet från stämman för påskrift av samtliga ägare. Vi vill i sammanhanget också påminna om aktieägaravtalets § 10 som fastslår att parter skall komma överens i förväg om frågor som stämman skall ta ställning till, för att kunna uppnå konsensus i själva stämmobeslutet. Intentionen med den klausulen är att alla ägare skall ha samma röstvikt vid frågor som gäller bolaget och vi föreslår att även själva avtalsfrågan hanteras på motsvarande sätt.

Den nuvarande modellen för hur premierna skall fastställas från år till år togs ursprungligen fram 2007 och skrevs in i aktieägaravtalet enligt följande:

”§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder

Den individuella premien för de försäkrade kommunerna skall fastställas årligen inför varje förnyelse enligt en av parterna fastställd modell. Modellen innebär i princip att premien är utfallsberoende och beräknas på ett rullande treårigt genomsnitt. Varje inträffad skada påverkar därigenom under det år den inträffar och ytterligare två år. Därefter rullar den bort. Modellen skall tillämpas redan från och med första året.

Premien beror av en jämförelse mellan en del av premien, den s.k. jämförelsepremiem, och skadeutfallet. Parterna skall fastställa den del av premien som skall vara jämförelsepremie. Resten av premien benämns förbehållspremie. Skadeutfallet beräknas som summan av utbetald ersättning och gjorda avsättningar för kommande utbetalningar.

Relationen mellan utfall och jämförelsepremie grundar tillägg (malus) eller avdrag (bonus) på premie till nästföljande år. Ändringen av premien från ett år till ett annat skall begränsas till ett procenttal som fastställs av parterna.

Stockholmsregionens Försäkring AB

Detaljerna i modellen fastställs från tid till annan av parterna vid bolagsstämman. Styrelsen kan från tid till annan besluta om särskilda villkor för försäkringar som redovisar en onormal utveckling."

Ett grundläggande problem med modellen var att den låste in samtliga försäkringar till den relativa premienivå gentemot andra deltagare i kollektivet som existerade vid starten av SRF, genom att modellen vid varje nästkommande förnyelse enbart ser till skadeutfallet och inte till några som helst tekniska faktorer. Det här innebär att försäkringar som av rena tillfälligheter hade tekniskt sett inkorrekta premier kommer att fortsätta med detta utan någon möjlighet till förändring gentemot övriga deltagare såvida de försäkringarna inte drabbas av en onormal utveckling. Modellen lämnar även ett begränsat utrymme för att göra förändringar mellan olika försäkringsslag som kan vara påkallade av exempelvis utvecklingar inom återförsäkringsmarknaden eller liknande.

För att ta ett första steg för att ge ledningen en möjlighet att ta hänsyn till ett generellt sett dåligt skaderesultat så antog förra årets bolagsstämma en förändring i ovanstående, genom att göra följande tillägg till texten i § 8:

"Per 1 januari 2014 är modellen kompletterad med en totalnivåfaktor T_n som vid behov tillämpas för att justera den sammanlagda premienivån inom en försäkringsklass. Denna faktor skall tillämpas restriktivt och lika för alla deltagare"

Även med den justeringen så kvarstår problemet med att modellen inte ger ledningen någon möjlighet till mer individuell premiesättning. Under perioden som bolaget har opererat så har även försäkringsomfattningar och självrisker ändrats påfallande jämfört med tidigare, utan att vi har kunnat göra motsvarande justeringar i premierna. Som har visat sig under 2013 så har skadeutfallet varit fortsatt tungt och ojämnt fördelat mellan deltagarna, vilket i sig inte är ett problem som kommer från premiesättningen men som inte heller har kunnat användas för att jämna ut omotiverade skillnader mellan deltagarna och riskerna.

Förslag:

Styrelsen för SRF har under de senaste två åren vid upprepade tillfällen diskuterat premiesättningsmodellen och hur den kan förändras för att bättre motsvara hur ett normalt marknadsbaserat försäkringsbolag skulle operera, utan att för den skull förlora den grundläggande tesen att vi strävar efter att långsiktigt uppnå självkostnad för det kollektiva skadeutfallet med en rättvis fördelning mellan parterna inom SRF. Vid vårt möte 10 december 2013 beslutade en enig styrelse att föreslå våra ägare vid bolagsstämman 2014 att § 8 i aktieägaravtalet omformuleras helt och hållet enligt följande:

"§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder.

Den individuella premien för parternas olika försäkringsslag och risktyper skall fastställas inför varje förnyelse i enlighet med en modell som återspeglar kollektivets strävan att uppnå självkostnad över tiden för det faktiska skadeutfallet samt en rättvis fördelning av denna kostnad mellan parterna. Premi modellen skall därför minst reflektera skadeutfallet över en jämförelseperiod, mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer.

Särskilda villkor kan fastställas för försäkringar som uppvisar en onormal utveckling eller som är av ett sådant speciellt slag eller särskild underliggande risktyp att de bör särbehandlas från kollektivet.

Det åligger styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som modellen skall ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämman.

Stockholmsregionens Försäkring AB

Varje aktieägares andel i bolagets tillgångar och skulder beräknas med samma andel som andelen ägda aktier.

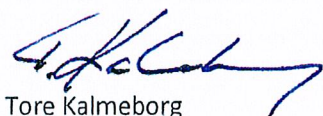
Bolagsstämman beslutar vid varje stämma om disposition av bolagets eventuella vinstmedel (se 16 § bolagsordningen). Parterna är överens om att inte åberopa regeln minoritetsbegärd utdelning enligt 18 kap 11 § ABL.”

Kommentar

- A. Prissättningen för samtliga risker som försäkras inom SRF baseras först och främst på det totala behovet av premier för att täcka kollektivets skador över lång tid. Därefter fördelas premierna mellan parterna utifrån de olika riskprofiler som ingår och justeras för att reflektera ett rullande treårigt skadeutfall, enligt den nuvarande modellen.
- B. Ytterligare justeringar kan göras baserat på stycke 1 ovan för att även ta hänsyn till specifika faktorer rörande riskhantering, individuella förutsättningar för olika ingående risker samt försäkringstekniska överväganden eller avvikelser från en norm. Detta ger en möjlighet att gradvis justera premiesättningen till att bättre reflektera ingående objektiva risker och förändringar i portföljen sedan starten av bolaget.
- C. Försäkringar och individuella risker som antingen är av ett speciellt slag och inte homogena med kollektivet eller som uppvisar onormala utvecklingar kan också ges särskilda villkor utifrån stycke 2.
- D. De övergripande parametrar som ledningen skall arbeta utifrån kommer att fastställas av styrelsen och redovisas för nästkommande bolagsstämma. Detta ger en fortsatt transparens i hur metodiken tillämpas med avsikt att förhindra att ojämlikheter mellan parterna permanentas eller att nya sådana uppkommer.
- E. Referensen i sista stycket till minoritetsutdelningsregler har uppdaterats till nuvarande standard enligt ABL.

Detta memo är avsett att ge er adekvat tid till att ta ställning till förslaget som kommer att distribueras i samband med kallelsen till stämma, planerad att ta plats den 20 mars 2014, och kräver inga övriga åtgärder från er sida. Vi står självfallet till tjänst med ytterligare förklaringar eller diskussioner kring det här förslaget om behov finnes.

Med vänlig hälsning,



Tore Kalmeborg
VD

21 januari 2014

Till kommundirektören och registratören i delägarkommunerna i Stockholmsregionens Försäkring AB:

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 stad
Norrtälje kommun	Värmdö kommun
Nynäshamns kommun	Österåkers kommun

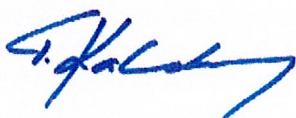
Förslag till ändring i aktieägaravtalet för Stockholmsregionens Försäkring AB – förtydligande

Efter ett antal kontakter till följd av vårt tidigare memo från 10 januari 2014 angående aktieägaravtalet så har det blivit klart att vissa kommuner kommer att behöva bereda ärendet för kommunfullmäktige. För att underlätta hanteringen så vill vi härmed dels klargöra den omedelbara effekten av den föreslagna förändringen för respektive kommun och dels förse er med den faktiska texten för både det existerande och det förändrade aktieägaravtalet.

Avtalsförändringen är föreslagen för att ge SRF bättre möjligheter att ta hänsyn till fler faktorer än bara skaderesultatet när vi sätter premier i framtiden. Det totala premiebehovet inom SRFs kollektiv kommer inte att påverkas som så, eftersom det är en avspeglning av det totala skadefallet, men en rättvisare premiefördelning kan få till följd att risk management insatser prioriteras högre där detta behövs, vilket i sig kan leda till ett förbättrat utfall och därmed lägre premiekostnad för alla över tid.

Vad gäller eventuell påverkan för respektive deltagande kommun så är det givetvis mycket svårt att förutse men förändringen kommer att medföra bättre förutsättningar att utvärdera varje enskild riskbild i förhållande till kollektivet och anpassa premiebehovet därefter. I ett scenario där en av delägarna har ett mångårigt bra skadefall men drabbas av en enskild storskada genom t.ex. en anlagd brand så måste vi med dagens modell höja premien över de följande tre åren. Med en modell som ger utrymme för att ta hänsyn till fler faktorer på en individuell bas så är det i ett sådant fall tänkbart att man inte bara automatiskt höjer utan ser till hela orsakssammanhanget och bedömer konsekvensen utifrån det. Sammanfattningsvis så är förändringen avsedd att ge bolaget större flexibilitet i värderingen av kollektivets olika delar och dessas premiepåverkan, allt i avsikt att få en så rättvis fördelning som möjligt vid varje givet tillfälle.

Med vänlig hälsning,



Tore Kalmeborg
VD

Stockholmsregionens Försäkring AB

Aktieägaravtal i Stockholmsregionens Försäkring AB

Ändringsförslag 2014

Förändrad text	Befintlig text
	<p>Ingress</p> <p>Detta avtal är ett aktieägaravtal mellan följande aktieägare i Stockholmsregionens Försäkring AB, Botkyrka kommun, Danderyds kommun, Ekerö kommun, Haninge kommun, Huddinge kommun, Järfälla kommun, Lidingö stad, Nacka kommun, Norrtälje kommun, Nykvarns kommun, Nynäshamns kommun, Sollentuna kommun, Solna stad, Sundbybergs stad, Södertälje kommun, Tyresö kommun, Täby kommun, Upplands-Bro kommun, Vallentuna kommun, Vaxholms stad, Värmdö kommun och Österåkers kommun. Dessa benämns gemensamt "parterna" i detta avtal.</p>
	<p>Avtalet och dess bilagor</p> <p>Avtalet består av detta huvudavtal samt följande bilagor: <i>(Not: Ej bilagda till denna version).</i></p> <p>Bilaga 1 Bolagsordning för Stockholmsregionens Försäkring AB Bilaga 2 Aktieinnehavsförteckning</p> <p>För det fall handlingarnas innehåll inte överensstämmer med varandra har huvudavtalet företräde framför bilagorna. Bilagorna har inbördes företrädesordning enligt den ovanstående ordningen.</p>
	<p>§ 1 Bakgrund</p> <p>Parterna avser att bilda ett gemensamt försäkringsaktiebolag benämnt Stockholmsregionens Försäkring AB. Bolaget avser att under 2007 ansöka om koncession för försäkringsrörelse. Bolaget är i första hand avsett för parterna och deras bolag och stiftelser. Det gemensamma bolagets syfte är att långsiktigt och stabilt till så förmånliga villkor som möjligt meddela försäkring för kommunerna. Bolaget skall agera som inköpscentral för försäkring samt möjliggöra, underlätta och stöda effektiv kommunal riskhantering med avsikt att minska kommunens faktiska skadeutfall.</p>
	<p>§ 2 Mål och verksamhet</p> <p>Bolagets mål är att skapa förutsättningar för en långsiktig och stabil riskfinansiering, något som i sin tur stöder en effektiv kommunal riskhantering. Detta bidrar till att skapa trygga och säkra kommuner. Genom bolaget nås bl.a. en samlad inköpsstyrka på</p>

	<p>återförsäkrings-marknaden, något som över tiden ger fördelaktiga försäkringslösningar för delägarna.</p> <p>Parterna skall långsiktigt verka för att bolaget skall utgöra en attraktiv och stabil aktör på den internationella återförsäkringsmarknaden och sträva efter att tillföra hög kompetens inom försäkringsområdet åt bolaget.</p> <p>För fullgörande av bolagets åtaganden skall bolagets styrelse äga rätt att upphandla försäkringsservice, skadehantering och ekonomiadministration samt aktuariella, risktekniska och andra erforderliga specialisttjänster.</p> <p>Verksamheten skall bedrivas enligt de riktlinjer som framgår av verksamhetsplan för bolaget och antagen bolagsordning. Därutöver skall bolagsstämman fastställa direktiv och riktlinjer för styrelsen.</p> <p>Parterna förbinder sig gentemot varandra att ställa sig till efterrättelse de bestämmelser som meddelas i detta avtal, vilket dem emellan skall gälla framför bolagsordningen.</p>
	<p>§ 3 Aktiekapital, aktieinnehav och övergång av aktie</p> <p>Stockholmsregionens Försäkring AB:s aktiekapital skall vid bildandet uppgå till ett belopp som motsvarar en (1) aktie per invånare i de aktieäggande kommunerna. Som utgångspunkt för beräkningen används invånarantal per den 31 december 2006.</p> <p>Aktierna skall ha ett nominellt värde av 100 kronor/st.</p> <p>Aktiefördelningen vid bolagets bildande är fördelat enligt bilaga 2.</p> <p>Ägarfördelningen enligt bilaga 2 är beräknad på så sätt att varje kommun erhåller en (1) aktie per invånare i kommunen.</p> <p>Förfarande vid ändring av aktiefördelningen om part avser att sälja aktier i bolaget regleras genom hembudsklausul i 16 § bolagsordningen</p> <p>Om ny kommun avser tillträda i bolaget som aktieägare skall parterna vara överens om detta. Om ny part tillträder som aktieägare i bolaget utan att annan part skall frånträda som aktieägare krävs för att upprätthålla principen om fördelning av aktier i förhållande till invånarantal hos respektive aktieäggande kommun att bolaget emitterar nya</p>

	<p>aktier genom riktad emission eller att samtliga aktieägare avyttrar viss del av innehavda aktier till nytillträdande aktieägare. För att underlätta ett sådant förfarande och då fördelningen är en (1) aktie per invånare i respektive kommun skall bolaget i första hand genom riktad emission erbjuda tillträdande part nya aktier i bolaget i enlighet med invånarantalsprincipen.</p> <p>Beslut om ändring av bolagets aktiekapital för uppfyllande av försäkringsrättsliga solvenskrav skall fattas av bolagsstämman i enlighet med vid var tid gällande författningsbestämmelser.</p> <p>Parterna skall bära sin respektive andel av bolagsbildningskostnader och övriga initialkostnader. Om ny aktieägare skall tillträda skall denna svara för kostnaderna kring tillträdet.</p> <p>Parterna deltar i detta aktieägaravtal med samtliga aktier, som vederbörande har och i framtiden kan komma att förvärva i bolaget.</p>
	<p>§ 4 Pantsättning</p> <p>Aktieägare får ej pantsätta eller ställa ut option på sina aktier i bolaget. Aktieägare får inte heller på annat sätt inskränka rådigheten över sina aktier utan övriga parter samtycke.</p>
	<p>§ 5 Bolagets styrelse</p> <p>Enligt 6 § bolagsordningen skall bolagets styrelse bestå av lägst fem (5) och högst nio (9) ledamöter. Minst en ledamot skall vara försäkringssakkunnig.</p> <p>Till ordförande och vice ordförande för styrelsen skall utses andra ledamöter än den särskilt försäkringssakkunnige ledamoten.</p> <p>Parterna emellan skall jäv inte anses föreligga vid behandling av frågor i styrelsen, som rör förhållanden mellan Stockholmsregionens Försäkring AB och en aktieägare enbart på den grund att styrelseledamot är anställd eller förtroendevald hos berörd aktieägare.</p> <p>Val, som skall förrättas av bolagsstämman, skall beredas av en valberedning bestående av fem ledamöter. I beredningens arbete skall eftersträvas att bolagsstyrelsens sammansättning präglas av, utöver vad som stadgas ovan, hänsyn till att styrelsen är representativ för aktieägarna med avseende på kommunstorlek och förutsättningar i övrigt. Valberedningen kan men behöver inte föreslå förtroendevalda och tjänstemän i ägarkommunerna</p>

	<p>som styrelseledamot.</p> <p>Under bolagets första verksamhetsår skall styrelsen utses av Kommunförbundet Stockholms Län då denna organisation är stiftare av bolaget.</p>
<p>§ 6 Styrelsebeslut</p> <p><i>Vid styrelsebeslut skall enighet eftersträvas. Kan inte enighet uppnås skall styrelsen hänskjuta frågan till bolagsstämman för prövning såvida inte beslutet är av sådan brådskande karaktär att hinder för ett sådant förfarande föreligger.</i></p> <p><i>Styrelsen skall särskilt iakta bestämmelsen i 8 kap 21 § i ABL (aktiebolagslagen 2005:551) att beslut ej får fattas om inte, såvitt möjligt, samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling.</i> <i>(Not: Textändringen avser endast en uppdaterad lagreferens).</i></p>	<p>§ 6 Styrelsebeslut</p> <p>Vid styrelsebeslut skall enighet eftersträvas. Kan inte enighet uppnås skall styrelsen hänskjuta frågan till bolagsstämman för prövning såvida inte beslutet är av sådan brådskande karaktär att hinder för ett sådant förfarande föreligger.</p> <p>Styrelsen skall särskilt iakta bestämmelsen i 8 kap 11 § i FRL (försäkringsrörelselagen 1982:713) att beslut ej får fattas om inte, såvitt möjligt, samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling.</p>
	<p>§ 7 Revision</p> <p>Bolagets revisor skall vara auktoriserad. Revisorn väljs på ordinarie bolagsstämma för den tid som anges i bolagsordningen.</p>
<p>§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder.</p> <p><i>Den individuella premien för parternas olika försäkringslag och risktyper skall fastställas inför varje förnyelse i enlighet med en modell som återspeglar kollektivets strävan att uppnå självkostnad över tiden för det faktiska skadeutfallet samt en rättvis fördelning av denna kostnad mellan parterna. Premi modellen skall därför minst reflektera skadeutfallet över en jämförelseperiod, mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer.</i></p> <p><i>Särskilda villkor kan fastställas för försäkringar som uppvisar en onormal utveckling eller som är av ett sådant speciellt slag eller särskild underliggande risktyp att de bör särbehandlas från kollektivet.</i></p> <p><i>Det åligger styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som modellen skall ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämman.</i></p> <p><i>Varje aktieägares andel i bolagets tillgångar och skulder beräknas med samma andel som andelen ägda aktier.</i></p> <p><i>Bolagsstämman beslutar vid varje stämma om disposition av bolagets eventuella vinstmedel (se 16</i></p>	<p>§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder.</p> <p>Den individuella premien för de försäkrade kommunerna skall fastställas årligen inför varje förnyelse enligt en av parterna fastställd modell. Modellen innebär i princip att premien är utfallsberoende och beräknas på ett rullande treårigt genomsnitt. Varje inträffad skada påverkar därigenom under det år den inträffar och ytterligare två år. Därefter rullar den bort. Modellen skall tillämpas redan från och med första året.</p> <p>Premien beror av en jämförelse mellan en del av premien, den s.k. jämförelsepremie, och skadeutfallet. Parterna skall fastställa den del av premien som skall vara jämförelsepremie. Resten av premien benämns förbehållspremie. Skadeutfallet beräknas som summan av utbetald ersättning och gjorda avsättningar för kommande utbetalningar.</p> <p>Relationen mellan utfall och jämförelsepremie grundar tillägg (malus) eller avdrag (bonus) på premie till nästföljande år. Ändringen av premien från ett år till ett annat skall begränsas till ett procenttal som fastställs av parterna.</p> <p>Per 1 januari 2014 är modellen kompletterad med en totalnivåfaktor T_n som vid behov tillämpas för att justera den sammanlagda premienivån inom en</p>

Stockholmsregionens Försäkring AB

<p>§ bolagsordningen). Parterna är överens om att inte återoppta regeln minoritetsbegärd utdelning enligt 18 kap 11 § ABL.</p>	<p>försäkringsklass. Denna faktor skall tillämpas restriktivt och lika för alla deltagare. (Not: denna text lades till vid bolagsstämman 2013 men dokumenterades inte i ett nytt underskrivet avtal).</p> <p>Detaljerna i modellen fastställs från tid till annan av parterna vid bolagsstämman.</p> <p>Styrelsen kan från tid till annan besluta om särskilda villkor för försäkringar som redovisar en onormal utveckling.</p> <p>Varje aktieägares andel i bolagets tillgångar och skulder beräknas med samma andel som andelen ägda aktier.</p> <p>Bolagsstämman beslutar vid varje stämma om disposition av bolagets eventuella vinstmedel (se 15 § bolagsordningen). Parterna är överens om att inte återoppta regeln minoritetsbegärd utdelning enligt 10 kap 3 § andra stycket FRL.</p>
	<p>§ 9 Ekonomiska föreskrifter</p> <p>Stockholmsregionens Försäkring AB skall följa försäkringsavtalslagens och försäkringsrörelselagens krav på ekonomisk hantering.</p> <p>Parterna är överens om att Stockholmsregionens Försäkring AB inte skall äga rätt att ingå borgen eller förvärva fast egendom.</p> <p>Budget för Stockholmsregionens Försäkring AB skall årligen upprättas och fastställas av styrelsen.</p> <p>Om Stockholmsregionens Försäkring AB anlitar part för arbete eller tjänster gäller som förutsättning att skriftligt avtal upprättas på marknadsmässiga villkor.</p> <p>Budget för kommande verksamhetsår skall fastställas senast 30 november.</p>
	<p>§ 10 Beslut på bolagsstämman</p> <p>En av grundtankarna i samband med bildandet av detta försäkringsbolag är att varje aktieägare skall ha lika stort inflytande över bolaget. Mot bakgrund av detta är parterna överens om att i samband med bolagsstämma genom röstning där varje part har en röst komma överens om hur de som aktieägare som är representerade på stämman skall rösta i varje fråga. På så sätt kommer varje aktieägare att få lika stort inflytande över bolaget oavsett aktieinnehav.</p>
	<p>§ 11 Avtalstid</p>

	<p>Detta avtal gäller från och med bolagets bildande och så länge part är aktieägare i bolaget.</p>
	<p>§ 12 Väsentliga förändringar</p> <p>Om väsentlig förändring av verksamheten eller förutsättningarna för denna inträffar, äger en part rätt att påkalla förhandlingar om villkoren i detta avtal. Om sådan förhandling påkallas av part är övriga parter skyldiga att inom två månader delta i sådan förhandling.</p> <p>Part som önskar påkalla förhandling enligt denna paragraf skall skriftligen meddela övriga parter samt styrelsen för bolaget. I påkallandeskriften skall de skäl part åberopar för påkallande av förhandling enligt denna paragraf anges.</p>
	<p>§ 13 Inlösen av aktier</p> <p>Om part vill lämna bolaget utan att hembudskyldig köpare finns skall part erbjuda övriga parter möjlighet att inlösa lämnande parts aktier. Om dessa inte önskar begagna sin rätt till inlösen skall parterna om annan överenskommelse inte kan nås verka för att bolagsstämman beslutar att bolaget skall träda i likvidation.</p> <p>I det fall som lämnande part avser att sälja sina aktier under en löpande försäkringsperiod har bolaget rätt, men ej skyldighet, att säga upp lämnande parts försäkringsavtal i bolaget per försäljningsdagen för aktieinnehavet. Dock kvarstår bolagets skyldigheter och rättigheter enligt berörda försäkringsavtal för den tid som dessa varit i kraft.</p>
	<p>§ 14 Tvist</p> <p>Tvist angående tillkomsten, tolkningen, tillämpningen eller giltigheten av detta avtal skall, om parterna inte på annat sätt kommer överens, slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande.</p> <p>Parterna är överens om att Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut skall utse skiljeman. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.</p>



Datum 2014-02-18
Tid 18:30–20:30
Plats Sammanträdesrummet Bollmora, kommunhuset

Beslutande Se närvarolista

Övriga deltagare Se närvarolista

Justeringens plats
och tid Kommunkansliet 2014-02-24

Paragrafer 28 - 42

Sekreterare

Hillevi Elvhage

Ordförande

Fredrik Saweståhl

Justerande

Jerry Svensson

ANSLAG / BEVIS

Protokollet är justerat. Justeringen har tillkännagivits genom anslag.

Organ Kommunstyrelsen
Sammanträdesdatum 2014-02-18
Datum då anslaget sätts upp 2014-02-25
Datum då anslaget tas ned 2014-03-19
Förvaringsplats för protokollet Kommunkansliets arkiv plan 6

Underskrift

Hillevi Elvhage

Utdragsbestyrkande



Närvarolista

Beslutande

Fredrik Saweståhl (M)
Mats Larsson (FP)
Anita Mattsson (S)
Anki Svensson (M)
Andreas Jonsson (M)
Dick Bengtson (M)
Peter Odelvall (M)
Mats Lindblom (FP)
Leif Kennerberg (KD)
Kristjan Vaigur (S)
Jerry Svensson (S)
Karin Ljung (S)
Marie Åkesdotter (MP)

Ersättare

Margareta Ternstedt (FP), Från och med § 29 kl. 18.35
Anna Lund (KD)
Ulrica Riis-Pedersen (C)
Carl-Johan Karlson (S)

Övriga

Bo Renman, Kommundirektör, Kommunledningskontoret
Sigbrith Martinsson, Ekonomichef, Kommunledningskontoret
Karin Hassler, Kommunikationschef, Kommunledningskontoret, Från och med § 29 kl. 18.35
Åke Skoglund, Förvaltningschef, Samhällsbyggnadsförvaltningen
Jenny Linné, Verksamhetsansvarig Mark och exploatering, Samhällsbyggnadsförvaltningen, Till och med § 36 kl. 19.10
Maj Ingels Fagerlund, Säkerhetschef, Kommunledningskontoret, Till och med § 31 kl. 18.55
Eva Nilsson, Kommunjurist, Kommunkansliet
Robert Skölin, Politisk sekreterare, M, § 40
Marita Bertilsson, Politisk sekreterare, S
Hillevi Elvhage, Kommunsekreterare, Kommunkansliet

Justerandes sign



Utdragsbestyrkande



Thomas Dennerby, Fritidschef, Utvecklingsförvaltningen
Åsa Starfjord, Informationssäkerhetsansvarig, Konsult- och servicekontoret, Till och med §
29 kl. 18.50

Frånvarande

Mathilda Lundh (M)
Lotta Stjernfeldt (M)
Christer Flodfält (M)
Martin Johem (M)
Christina Melzén (FP)
Marie Linder (S)
Lennart Jönsson (S)
Peter Bylund (MP)
Elisabet Hedlund (V)

Justerandes sign 			Utdragsbestyrkande
---	---	--	--------------------