



**STAFFANSTORPS
KOMMUN**

FÖRFATTNING 2.12

Antagna av bolagsstämman 2007-04-20

Ägardirektiv för Kommunassurans Försäkrings AB

Detta ägardirektiv fastställs i enlighet med § 1 i Aktieägaravtalet för Kommunassurans Syd Försäkrings AB ("Kommunassurans Syd"). Det är i och med att det antagits av bolagsstämman enligt aktiebolagsrätten bindande för bolagets styrelse och andra ställföreträdare som har att följa direktivet, såvida det inte strider mot försäkringsrörelselagen, annan lag eller bolagsordningen.

§ 1 Bakgrund

Kommunassurans Syd är ett försäkringsbolag som bildats för att dels garantera delägarna försäkringskydd, dels bidra till att, genom den konkurrensförmåga Kommunassurans Syd representerar, säkerställa att delägarna kan erhålla bästa försäkringsvillkor oavsett om avtal tecknas med Kommunassurans Syd eller annat försäkringsbolag.

§ 2 Mål

Kommunassurans Syd skall långsiktigt utgöra en attraktiv och stabil försäringsgivare för delägarna. Kommun, region eller landsting i södra Sverige kan – efter beslut enligt § 10 aktieägaravtalet – bli delägare i Kommunassurans Syd. Med södra Sverige förstås landskapen Skåne, Blekinge, Halland, Småland och södra delen av Västra Götaland.

Kommunassurans Syd skall vara det ledande försäkringsbolaget för kommuner i södra Sverige och aktivt verka för att utveckla bolagets verksamhet för att säkerställa en långsiktigt konkurrensförmåga.

Kommunassurans Syd skall aktivt verka för att delägarna utvecklar och vidmakthåller en hög förmåga att undvika skador.



Kommunassurans Syd skall vidare för delägare som också är försäkringstagare, i den mån detta förhållande medger ytterligare förutsättningar härför, aktivt verka för att delägare i egenskap av försäkringstagare utvecklar och vidmakthåller förmågan att undvika skador dels att minska Kommunassurans Syd:s skadekostnader och därmed öka Kommunassurans Syd:s långsiktiga konkurrensförmåga, dels minska försäkringstagares skador och skadekostnader.

Allt skadeförebyggande arbete skall ske i samverkan med delägare/försäkringstagare.

Delägarnas skaderesultat samt vilja och förmåga att förebygga skador skall återspeglas i erbjudna försäkringsvillkor och premier.

Verksamheten skall drivas enligt affärsmässiga, marknadsorienterade principer med iakttagande av det kommunala ändamålet för verksamheten.

Kommunassurans Syd skall – när detta bidrar till att uppfylla bolagets uppdrag – ingå i olika former av samarbeten med andra aktörer inom försäkringsområdet.

Kommunassurans Syd skall engagera sig i branschens utveckling och i framtidsfrågor för att trygga bolagets bestånd och utveckling samt delägarnas långsiktiga intresse att få och små skador samt ett gott försäkringsskydd.

§ 3 Styrning

Delägarna utövar sin styrning via bolagsstämman där varje ägardirektiv eller annat beslut är styrande för bolagets verksamhet. Det åligger vidare bolaget att följa vad som finns intaget i mellan delägarna träffat aktieägaravtal, som om bolaget självt varit part i avtalet.

Styrelsen skall utforma organisationen så att de bästa förutsättningarna för bolagets ändamål och mål tillgodoses. I detta syfte skall styrelsen anta en



arbetsordning för sitt eget arbete och en instruktion för verkställande direktören.

§ 4 Grundläggande värdering

Kommunassurans Syd skall vara en god samhällsaktör där verksamheten präglas av långsiktig ägarnytta. Grundläggande värden skall vara trovärdighet, öppenhet, kvalitet och säkerhet. God etik och professionalism skall vara utmärkande.

Delägare skall i alla frågor som berör delägare i egenskap av endast delägare behandlas lika, oavsett om de är försäkringstagare eller ej.

§ 5 Ekonomi

Det är bolagets uppgift att bedriva verksamheten på långsiktigt effektivast möjliga vis i syfte att säkerställa en gynnsam verksamhetsutveckling och ge möjligheten att erbjuda delägarna förmånliga försäkringsvillkor och premier. Kommunassurans Syd skall bedriva verksamheten på sådant sätt att denna är tillfredsställande konsoliderad och bolaget i övrigt utgör en attraktiv och stabil upphandlare av återförsäkring.

Kommunassurans Syd verksamhet skall grundas på att verksamheten skall ge uthållig avkastning på till skjutet aktiekapital enligt sedvanlig branschnorm. Mot bakgrund av att bolaget är nybildat och delägarna bedömer att överskott skall utnyttjas för att konsolidera bolaget, skall bolaget tills vidare inte lämna utdelning. Frågan aktualiseras på nytt senast inför bolagsstämman 2010.

§ 6 Information m m

Kommunassurans Syd skall hålla delägarna väl informerade om sin verksamhet. Detta skall ske dels vid bolagsstämma, dels vid ett särskilt ägarsamråd,



som skall hållas under sista tertialet varje år. Kallelse sker på initiativ av och genom bolagets försorg.

Vid sådant ägarsamråd skall styrelsen medverka och jämte bolagets verkställande ledning informera om bl a bolagets marknadsposition och produkter, avkastning, ekonomiskt utfall jämte prognos, arbete för att förebygga skador hos försäkringstagare och övriga delägare samt affärsmässig utveckling i övrigt. Vid ägarsamrådet skall också behandlas de andra frågor som delägare önskar genom anmälan till bolaget.

Styrelsen ska i årsredovisningen beskriva hur bolaget uppfyllt ändamålet med verksamheten. Årsredovisningen skall sändas till ägarna för distribution till kommunstyrelsen.

§ 7 Tolkningsordning

I det fall vad som i detta ägardirektiv står i strid med vad som stadgas i lag, bolagsordning eller aktieägaravtalet mellan delägarna, gäller vad som stadgas i följande ordning:

- 1 Lag
- 2 Bolagsordning
- 3 Aktieägaravtal
- 4 Ägardirektiv