



Protokoll nr 8 2016 fört per telefon vid sammanträde
med Unionsstyrelsen den 11 augusti 2016

Närvarande:	Bengt Gärde
	Lasse Carlsson
	Christer Friedh
	Kristian Ehrling
	Harald Mårtensson
	Lars Afzelius
	Örjan Pekka
	Christer Bengtsson
	Inger Högström Westerling
	Karl Axel Wennerstrand

§1 Mötets öppnande

Bengt Gärde hälsade samtliga närvarande välkomna och utsågs till ordförande att leda mötet.

§2 Sekreterare – Justeringsman

Att föra dagens protokoll utsågs Bengt Gärde och att justera protokollet utsågs Lars Afzelius.

§3 Dagordning

Meddelades tillägg under punkt 8 Övriga frågor.

Det antecknas att Inger Högström Westerling var närvarande från P2 efter erhållande av handlingar. Problem med datakommunikationen mellan kansliet – Inger Högström Westerling.

§4 Ägardirektiv

Svenska Båttunionen äger idag A 25 procent av bolaget Svenska Sjö Intressenter AB vilket bolag i sin tur äger 100 procent av aktierna i Svenska Sjö AB. Aktieägarna i Svenska Sjö Intressenter AB har genom dess styrelse beslutat att framtaga och sedermera antaga ett ägardirektiv för ägarna i Svenska Sjö Intressenter AB. SBU:s styrelse har nu beretts möjlighet att yttra sig över det utkast som styrelsen för Svenska Sjö Intressenter AB framtagit. Inför detta möte har till US utsänts förslag på ägardirektiv framtaget av styrelsen för Svenska Sjö

Intressenter AB, **bilaga A**, ett förslag har framtagits av Kristian Ehrling, **bilaga B**, samt ett förslag som framtagits av Kjell Holst, **bilaga C**.

Samliga utsända ägardirektiv genomgås punkt för punkt. Efter långa diskussioner om olika punkters formulering beslutar mötesdeltagarna om att SBU:s ståndpunkt i de olika frågorna framgår av det slutliga dokument **bilaga D** till detta protokoll. Bilagan utgörs av uppfattningar och ställningstagande utifrån samtliga till styrelsen föredragna tre utkast och utgör styrelsens beslut till nytt ägardirektiv.

Valberedning

Fråga om rutiner för och behovet av långsiktiga och enkla regler för tillsättande av valberedning i Svenska Sjö Intressenter AB i syfte att framtida förslag till styrelse i Svenska Sjö AB diskuterades.

Besluts efter diskussion enhälligt att SBU:s uppfattning vad avser tillsättande valberedning i Svenska Sjö Intressenter AB skall vara i enlighet med **bilaga E**, och att SBU:s företrädare skall anmäla detta till styrelsen för Svenska Sjö Intressenter AB för beslut i styrelsen för Svenska Sjö Intressenter AB.

§8 Övriga frågor

Momsfråga

Christer Bengtsson informerade om det aktuella händelseförloppet rörande moms på arrende avtal som drivs av Stockholms Stad.

§9 Nästa sammanträde

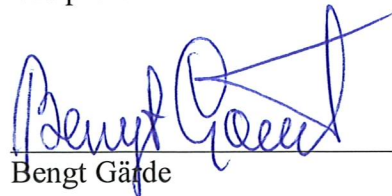
Informeras om att nästa styrelsemöte äger rum den 24 oktober 2016 klockan 15.00.

§10 Mötets avslutande

Ordföranden tackade de närvarande ledamöterna för ett trevligt och konstruktivt möte varefter mötet avslutades.

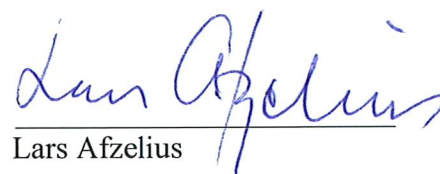


Vid protokollet



Bengt Gärde

Justeras



Lars Afzelius

Förslag på Ägardirektiv

Bakgrund

Båttorganisationernas Försäkrings Kommitté (BFK) bildades 1967 med parterna som grundare. Syftet var att parterna som representerar en stor del av det organiserade båtlivet gemensamt skulle ta fram en konkurrenskraftig och prisvärd båtförsäkring för parternas klubbmedlemmar. Försäkringen skulle tillhandahållas under namnet Svenska Sjö AB. Svenska Sjö AB har inte varit och är inget försäkringsbolag utan Bolaget är en förmedlare av båtförsäkringar där risken är återförsäkrad hos andra bolag. Svenska Sjös intäkter består av provision från försäkringsgivare för arbetet med administration, skadereglering m.m. Det är fortsatt Ägarens syfte att Sv. Sjö ska vara en försäkringsförmedlare och inte ett försäkringsbolag.

Det 100 procentiga ägandet i nu nedlagda BFK har överförts till nybildade Svenska Sjö Intressenter AB.

Medlemsvärde

Ägaren ser att Sv. Sjös huvudsyfte är att säkerställa konkurrenskraftiga försäkringspremier, villkor och excellent skadereglering för ägarens medlemmar. Som en del i skaderegleringen vill Ägaren säkerställa att en överprövning av försäkringsärenden ska tillhandahållas av Sv. Sjö genom en oberoende grupp experter.

Båttorganisationerna ses av Ägaren som den naturliga sälj- och marknadskanalen. Det är då viktigt att Båttorganisationerna/Ägaren kan stå för produkterna. Det betyder inte att man alltid måste ha det billigaste priset eller den bästa försäkringen i alla kategorier. Att arbeta med riskanalys och professionell utveckling av våra försäkringar är ett prioriterat område.

Långsiktigt mål:

Ägaren ser som mål att Sv. Sjö om 5 år är ett välmående förmedlingsbolag av sjöförsäkring. Bolaget jobbar med båtförsäkringar, klubbförsäkringar samt möjligen även kringprodukter till båtar, typ båt trailers etc. Sverige är huvudmarknaden och där Ägaren vill att största fokus läggs. Ägaren ser ändå gärna att Styrelsen under närmaste 3 års perioden initierar en undersökning av möjligheterna till expansion i framförallt de Nordiska länderna.

Sv. Sjö har en unik position som ägd av Båttorganisationerna. Det är ägarens uppfattning att marknadsmässigt och tillväxtmässigt är det i första hand genom Båttorganisationerna/Ägaren tillväxt kan ske. Det är därför Ägarens önskan att Sv. Sjö så långt som möjligt kommunicerar och får stöd i sin kommunikation genom Ägaren/Båttorganisationerna.

Storleksmässigt är det Ägarens ambition att om man tar tillvara på möjligheterna till tillväxt genom Båttorganisationerna så ska Sv. Sjö kunna ta betydande marknadsandelar. Ambitionen är att bolaget ska ha en 6 % årlig långsiktig volymtillväxt, därigenom överstigande inflation och prishöjningar.

Genom en bra genomtänkt säljstrategi med tillväxt bör också lönsamheten följa med. Ägarens ambition är att vidareutveckla Sv. Sjö men att tillväxt inte ska ske med för hög risk. Därav följer att avkastningskravet inte bör sättas så högt att Ledningen tvingas till äventyrligheter. Ägarens långsiktiga avkastningskrav (sk EBIT) är därför satt till 6.5 % årligen över tid.

Över den närmaste 1 års perioden är det Ägarens ambition att Sv. Sjös mer långsiktiga placeringsort utreds. Ska Bolaget vara kvar i Vaxholm eller ska man flytta till annan ort inom Stockholmsområdet? Styrelsens ansvar är att placeringsorten av Sv. Sjö över tid är optimal för att vara en attraktiv arbetsgivare.

Utdelningspolicy över tid

Det är ägarens ambition att alltid i första hand tillse att tillräckliga medel finns för Sv. Sjöns långsiktiga överlevnad samt för de utvecklingsprojekt bolaget från tid till annan kan behöva. Här ska försiktighetsprincipen gälla så det ska alltid kännas helt säkert att Ägaren inte ska behöva, ens med flera års nedgång, tillskjuta kapital. Utöver detta är det Ägarens ambition att medel från Sv. Sjö utdelas till Båttorganisationerna/ägarna för att stärka Svenskt Båtliv.

Ägaren ser också återbärning mot försäkringstagarna som del i Bolagets profil. Bedömningen skall dock alltid göras årligen ur ett marknadsperspektiv och frågan skall hanteras av Bolagets styrelse och Ledning.

Styrelsens arbete

Information och dialog från Styrelsen genom dess Ordförande sker med ägaren minst två gånger årligen utöver bolagsstämman.

Styrelsen ska samråda med Ägarna före beslut om verksamhet eller åtgärd av extraordinär karaktär som väsentligt kan förändra eller eljest påverka bolagets verksamhet eller ställning.

Styrelsen får inte utan ägarens skriftliga medgivande :

- försälja bolagets fasta eller lösa egendom eller dess dotterbolag (belopp?)
- säga upp befintliga hyreskontrakt
- träffa avtal med ny försäkringsgivare eller säga upp det befintliga
- åtaga sig liknande uppdrag för annat bolag
- träffa för bolaget bindande avtal där summan överstiger (belopp?)
- besluta om företagsförvärv
- upptaga lån i bolaget som överstiger (belopp?)
- pantsätta bolagets egendom

Bolagets relation med Försäkringsgivaren.

Sv. Sjö ska ha ett nära och gott samarbete med Försäkringsgivaren. Det ska dock från tid till annan konkurransutsättas, ex var 3-5 år, för att säkerställa att vi alltid har rätt prisnivå för våra kunder.

ÄGARDIREKTIV

Aktieägarna i Svenska Sjö Intressenter AB ("Ägaren") (org. nr.) har den (datum) antagit nedanstående direktiv avseende bolagsstyrning och utövande av verksamheten i Svenska Sjö AB ("Bolaget") (org. nr.).

Bakgrund

Båtorganisationernas Försäkringskommitté bildades år 1967 i syfte att genom den gemensamt ägda försäkringsförmedlaren Svenska Sjö AB erbjuda båtlivsorganisationernas medlemmar konkurrenskraftig båtförsäkring. Aktierna har nu överförs till nybildade Svenska Sjö Intressenter AB.

Ändamål

Ägarens huvudsakliga ändamål med Bolagets verksamhet är att erbjuda konkurrenskraftiga försäkringar till bra villkor och en effektiv skadereglering.

Kortsiktiga mål

Genom aktiv medverkan till utveckling av försäkringsprodukter skapa förutsättningar att kontinuerligt öka antalet försäkringstagare över tid. Analysera och utvärdera försäkringsgivarens villkor och förutsättningar relativt övriga försäkringsgivares motsvarande förhållanden. Aktivt utöva och säkerställa en oberoende möjlighet till överprövning av skadeärenden.

Långsiktiga mål

Ägaren har som långsiktigt mål att Bolaget ska vara det självklara alternativet vid val av båtförsäkring. Bolagets ekonomi och organisation ska utvecklas på sådant sätt att risker i verksamheten begränsas genom direktiv till Bolagets styrelse och verkställande ledning samt att regelbunden utbildning för kompetenshöjning erbjuds Bolagets anställda enligt upprättad plan. Verksamheten ska bedrivas på sådant sätt att underskott inte uppstår.

Ägarens målsättning är att det underliggande medlemskollektivet ska utgöra den huvudsakliga basen för försäkringsbeståndet med uppdrag till Bolaget att utreda möjligheter för att utöka basen av försäkringstagare. Verksamheten ska i första hand bedrivas inom Sverige men med möjligheter för Bolaget att etablera försäkringar och produkter på annan marknad till motsvarande förutsättningar och begränsningar.

Ägarintresse

Ägarnas huvudsakliga intresse är att erbjuda båtlivsorganisationernas medlemmar konkurrenskraftiga försäkringar och en effektiv skadereglering. Värdet av provisionsnettot ska i första hand ställas mot försäkringsgivarens prissättning av produkter vid avtalade och regelbundna förhandlingar. På sådant sätt kommer de enskilda försäkringstagarna att erhålla eftersträvad medlemsnytta.

Utdelningspolicy

Ägarna kan erhålla del av Bolagets vinst genom utdelning i enlighet med villkor i aktiebolagslagen, dock med sådan begränsning att 1. Bolagets egna kapital aldrig understiger värdet av vad som framgår av årsredovisningen året innan det verksamhetsår föreslagen utdelning avser och 2. föreslagen utdelning inte överstiger hälften (50%) av föregående års vinst efter eventuella dispositioner och skatter.

Ägarstyrning

Organisationerna utövar rösträtt vid årsmöte i Ägaren i förhållande till respektive organisations innehav av antal aktier i Ägaren. Ägaren utser styrelsen i Bolaget. Ägaren verkar för att Bolagets styrelse ska representeras av personer med goda kunskaper och erfarenheter från försäkringsrörelse och för ändamålet i övrigt dokumenterad kompetens. Ägaren ska vara valberedningen behjälplig i arbetet att föreslå lämpliga personer till Bolagets styrelse.

Valberedning

För tillsättande av Bolagets styrelse ska Ägaren utse en valberedning om fyra personer. SSF, SXX och SBU utser vardera en person och SMBF, KMK, KSSS och Navis gemensamt en person. Sammankallande i valberedningen för maximalt två år ska vara person från SSF, SXX eller SBU.

Styrelsen

Styrelsens antal ledamöter framgår av bolagsordningen. Styrelsens sammansättning ska representeras av personer med för ändamålet hög kompetens. Styrelsens ledamöter ska ha hemvist inom EU. För styrelsens ledamöter finns särskilt upprättade direktiv.

Förslag på Ägardirektiv

För verksamheten i Svenska Sjö AB, org.nr....., nedan kallat bolaget, antagen av Svenska Sjö Intressenter AB, nedan kallat ägaren, den

Bakgrund

Båttorganisationernas Försäkrings Kommitté (BFK) bildades 1967 med parterna som grundare. Syftet var att parterna som representerar en stor del av det organiserade båtlivet gemensamt skulle ta fram en konkurrenskraftig och prisvärd båtförsäkring för parternas klubbmedlemmar. Försäkringen skulle tillhandahållas under namnet Svenska Sjö AB. Svenska Sjö AB har inte varit och är inget försäkringsbolag utan är en förmedlare av båtförsäkringar där risken är återförsäkrad hos andra försäkringsbolag. Svenska Sjös intäkter består av provision från försäkringsgivare för arbetet med administration, skadereglering m.m.

Det 100 procentiga ägandet i det nu nedlagda BFK har överförts till nybildade Svenska Sjö Intressenter AB.

Det är fortsatt ägarens syfte att Svenska Sjö AB ska vara en försäkringsförmedlare och inte ett försäkringsbolag.

Medlemsvärde

Ägaren ser att bolagets huvudsyfte är att säkerställa konkurrenskraftiga försäkringspremier, bra villkor och excellent skadereglering för ägarens medlemmar. Som en del i skaderegleringen vill ägaren säkerställa att en överprövning av försäkringsärenden ska tillhandahållas av bolaget genom en oberoende grupp experter.

Det är för bolaget ett prioriterat område att arbeta med riskanalys och professionell utveckling av våra försäkringar

Långsiktigt mål:

Ägaren ser som mål att bolaget om 5 år är ett välmående förmedlingsbolag av sjöförsäkring. Bolaget jobbar med båtförsäkringar, klubbförsäkringar samt möjligen även kringprodukter till båtar, typ båt trailers etc. Sverige är huvudmarknaden och där ägaren vill att största fokus läggs.

Det är ägarens uppfattning att en marknadsmässig tillväxt kan ske genom att leverera konkurrenskraftiga försäkringar till båtorganisationernas medlemmar.

Försäkringarna bör vara utformad så att det också blir en medlemsförmån för båtorganisationernas medlemmar.

Genom en bra genomtänkt säljstrategi med tillväxt bör också lönsamheten följa med. Ägarens ambition är att vidareutveckla bolaget, men att tillväxt inte ska ske på bekostnad av hög risk.

Utdelningspolicy och sponsring

Försiktighetsprincipen gäller för utdelning från bolaget så att ägaren inte ska behöva, ens med flera års nedgång, tillskjuta kapital. Tillräckliga medel skall finnas för bolagets långsiktiga överlevnad samt för de utvecklingsprojekt bolaget från tid till annan kan behöva. Utöver detta är det ägarens ambition att medel från bolaget utdelas till ägaren (båtorganisationerna) för att stärka Svenskt Båtliv.

Ägaren ser också återbärning mot försäkringstagarna som del i bolagets profil. Bedömningen skall dock alltid göras årligen ur ett marknadsperspektiv och frågan skall hanteras av bolagets styrelse och ledning.

Sponsring kan göras med beaktande av att båtlivets säkerhets- och miljöfrågor kommer i första hand.

Styrelsens arbete

Information och dialog från styrelsen genom dess ordförande sker med ägaren minst fyra gånger årligen inför ägarens styrelsemöten, då bland annat bolagets ekonomi, verksamhetsplan skall behandlas.

Styrelsen ska samråda med ägarna före beslut om verksamhet eller åtgärd av extraordinär karaktär som väsentligt kan förändra eller påverka bolagets verksamhet eller ställning.

Styrelsen får inte utan ägarens skriftliga medgivande:

- försälja bolagets fasta eller lösa egendom eller dess dotterbolag
- säga upp befintliga hyreskontrakt
- träffa avtal med ny försäkringsgivare eller säga upp det befintliga
- åta sig liknande uppdrag för annat bolag
- träffa för bolaget bindande avtal där summan överstiger (belopp?)
- besluta om företagsförvärv
- upptaga lån i bolaget som överstiger (belopp?)
- pantsätta bolagets egendom

Budget och verksamhetsplan

Bolaget ska årligen fastställa en verksamhetsplan för den närmaste tre räkenskapsåren, varav det första detaljplaneras och budgeteras. Verksamhetsplanen och budgeten ska delges ägaren och fastställas av ägaren vid bolagsstämman. Dessa skall följas upp i årsredovisningarna.

Bolagets relation med Försäkringsgivaren.

Bolaget ska ha ett nära och gott samarbete med försäkringsgivaren. Avtalet med försäkringsgivaren ska dock från tid till annan konkurrensutsättas, ex var 3-5 år, för att säkerställa att vi alltid har rätt prisnivå för våra kunder.

bilaga D

Uppdragsdirektiv till Styrelsen och Verkställande Direktör i Svenska Sjö AB

Gäller från och med 2016-09-30

Detta direktiv ersätter tidigare direktiv

Nedan benämns Svenska Sjö AB som Bolaget och Svenska Sjö Intressenter AB som Ägaren.

Bakgrund

Båtorganisationernas Försäkrings Kommitté (BFK) bildades 1967 med huvudmännen som grundare. Syftet var att huvudmännen som representerar en stor del av det organiserade båtlivet gemensamt avsåg att skapa en konkurrenskraftig och prisvärd båtförsäkring för huvudmännens båtklubbar och klubbmedlemmar. Försäkringar tillhandahölls under namnet Svenska Sjö AB. Svenska Sjö AB har inte varit och är inget försäkringsbolag utan Bolaget är en förmedlare av båtförsäkringar där risken är återförsäkrad hos andra försäkringsgivare. Svenska Sjö AB:s intäkter består av provision från försäkringsgivare för arbetet med administration, skadereglering m.m. Huvudmännen har beslutat att Svenska Sjö AB skall förbli en försäkringsförmedlare och inte ett försäkringsbolag.

BFK:s 100 procentiga ägande av Svenska Sjö AB har av BFK:s huvudmän överförs till det nybildade Svenska Sjö Intressenter AB, varefter BFK avvecklats. Svenska Sjö Intressenter AB innehar efter 2016-04-30 100% av aktierna i Svenska Sjö AB. Svenska Sjö Intressenter AB ägs till 100% av båtorganisationerna Svenska Båtunionen, Svenska Seglarförbundet, Kryssarklubben, Stockholm Mälarens Båtförbund, Kungliga Svenska Seglarsällskapet, Kungliga Motorbåtsklubben samt Navigationssällskapet.

Till förmån för båtklubbar och klubbmedlemmar

Bolagets huvudsyfte är att säkerställa konkurrenskraftiga försäkringspremier, villkor och excellent skadereglering för Ägarens medlemmar och dess båtägare. Som en del i skaderegleringen vill Ägaren säkerställa att en överprövning av försäkringsärenden ska tillhandahållas av Bolaget genom en oberoende grupp experter.

Båtorganisationerna skall vara den primära sälj- och marknadskanalen. Båtorganisationerna/Ägaren ger sitt stöd för marknadsföringen av Bolagets produkter i respektive organisation. Målet är att erbjuda de mest förmånliga och bästa försäkringarna till medlemmarna i båtorganisationerna. Arbetet med riskanalys och kontinuerlig utveckling av Bolagets försäkringar är ett prioriterat område.

Långsiktigt mål

Bolaget skall om 5 år ha fler försäkringstagare och en starkare marknadsposition på sjöförsäkring. Bolaget erbjuder idag båtförsäkringar och klubbförsäkringar och har som ambition att framöver erbjuda försäkringar för kringprodukter till båtar, typ båttrailers etc. Bolagets prioriterade marknad är Sverige.

Styrelsen skall under den kommande 3 års perioden initiera en undersökning av möjligheterna till expansion i framförallt de Nordiska länderna.

Bolaget har en unik position då det ägs av Båtorganisationerna. Marknadsföring och tillväxt skall i första hand ske genom Båtorganisationerna/Ägaren. Det är Ägarens krav att styrelsen i första hand skall kommunicera och få stöd i sitt arbete genom Ägaren/Båtorganisationerna.

Ambitionen är att bolaget ska ha en årlig långsiktig volymtillväxt på minst 2,5%, avseende antalet försäkringstagare.

Med stöd av en utvecklad och genomtänkt säljstrategi med tillväxt ska lönsamheten utvecklas. Ägarens ambition är att vidareutveckla Bolaget men att tillväxt inte ska ske med för hög risk. Ägarens långsiktiga avkastningskrav (sk EBIT) är därför satt till 6.5 % årligen över tid.

Styrelsen ansvarar för att placeringsorten av bolagets huvudkontor över tid är optimal för att vara en attraktiv arbetsgivare. Under de närmaste åren bör Bolagets huvudkontors placeringsort utredas.

Utdelningspolicy

Det är Ägarens ambition att alltid i första hand tillse att tillräckliga medel finns för Bolagets långsiktiga överlevnad samt för de utvecklingsprojekt bolaget från tid till annan kan behöva. Här ska försiktighetsprincipen gälla så att Ägaren inte ska behöva, ens med flera års nedgång, tillskjuta kapital. Utöver detta är det Ägarens ambition att medel från Bolaget utdelas till

Båtorganisationerna/Ägaren för att stärka Svenskt Båtliv.

Återbäring till försäkringstagarna är en del av Bolagets profil. Bedömningen skall dock alltid göras årligen ur ett marknadsperspektiv och frågan skall hanteras av Bolagets styrelse och ledning.

Styrelsens arbete

Information och dialog från Styrelsen genom dess Ordförande sker med Ägaren minst två gånger årligen utöver bolagsstämman.

Styrelsen ska samråda med Ägaren före beslut om verksamhet eller åtgärd av extraordinär karaktär som väsentligt kan förändra eller eljest påverka bolagets verksamhet eller ställning.

Styrelsen får inte utan Ägarens skriftliga medgivande :

- försälja bolagets fastighet i Vaxholm eller Svenska Sjö Fastighets AB.
- träffa avtal med ny försäkringsgivare eller säga upp det befintliga avtalet.
- upptaga lån eller träffa för bolaget bindande avtal överstigande 2 mkr eller 1 mkr per år under en period av 3 år eller längre.
- besluta om företagsförvärv.
- pantsätta bolagets egendom.

Styrelsens ledamöter får ej åta sig uppdrag i bolag och organisationer där jävssituation eller intressekonflikt kan uppstå mot bolaget. Ledamot skall meddela Ägaren om denne är osäker om jäv föreligger.

Bolagets relation med Försäkringsgivaren

Bolaget ska ha ett nära och gott samarbete med Försäkringsgivaren. Avtalet med försäkringsgivaren skall dock från tid till annan konkurrensutsättas, ex var 3-5 år, för att säkerställa att vi alltid har rätt prisnivå för våra kunder och provisionsnivå för bolaget.

Svenska Sjö Intressenter AB

Inge Bramer
Ordförande