



Den mundtlige beretning, 2012

1. Valg

Der har været afholdt valg til LB's generalforsamling i valgområde 1 og 2, Storkøbenhavn samt i valgområde 3, Nordsjælland.

I er tidligere blevet orienteret om valgresultatet, så her vil vi blot benytte lejligheden til at sige en stor tak for indsatsen til jer, der ikke genopstillede.

Vi ønsker hjerteligt tillykke til ny- og genvalgte og byder velkommen til et godt samarbejde. I valgområde 3 er der en plads ledig for medlemsgruppe 2. Det af bestyrelsen nedsatte valgudvalg har fundet en kandidat iht. Vedtægternes § 8a. Denne kandidat skal godkendes af generalforsamlingen – det finder sted senere under dagsordenens pkt. 7.

2. Konkurrencesituationen

Konkurrencen er blevet markant skærpet i forhold til tidligere, hvilket vi dagligt mærker. Flere selskaber har med udgangspunkt i bundlinjen rettet blikket mod de lønsomme kunder. Deres opfindsomhed er stor i kampen for at tiltrække nye kunder og flere selskaber tilbyder bl.a., at inddele betalingen af den enkelte forsikring i månedlige rater. Selskaberne er også villige til at punge ud på den korte bane, i form af rabatter, mod en forventelig gevinst på den lange bane.

I jagten på de lønsomme kunder, er mange af vores konkurrenter endvidere blevet dygtigere til mikrotarifering, hvilket har resulteret i en bedre lønsomhedsstyring på det enkelte kundeforhold. Eksempler på mikrotarifering kan i visse selskaber være at bilforsikringskunder betaler forskellig præmie alt efter, hvor mange kilometer de kører årligt, eller at der er forskellig præmie på indboforsikringen alt efter om du bor i stueetagen eller på 3. sal. i samme opgang i etagebyggeri. Den udbredte brug af mikrotarifering sætter vores mere solidariske tarifmodel under pres. Derfor er det vigtigt, at vi i indtegningen af forsikringer har fokus på de rigtige risikospørgsmål og på vores acceptregler.

Vi har efterhånden nået en størrelse, hvor vi ikke er til at komme uden om, når de andre selskaber ringer ud i deres søgen efter nye kunder. Heldigvis er de fleste medlemmer så tilfredse og loyale, at de ikke ønsker, at flytte deres forsikringer til et andet selskab.

På selvbetjeningssiden er bestillingen af tilbud eksploderet. I 2010 benyttede 5.000 medlemmer sig af muligheden for selv at bestille tilbud på nettet. I 2011 var dette tal steget til 10.000. Flere af vores konkurrenter har fået øjnene op for dette internetmarked og yder derfor klækkelige rabatter, hvis kunden selv tegner sine policer via nettet. Vores medlemmer efterspørger også rabatter, hvilket vi pænt må afvise, under hensyntagen til vores solidariske princip.

I markedet bliver vi mødt af medlemmer som forventer attraktive produkter til en konkurrencedygtig pris, og vi mener i al beskedenhed, at vi er i stand til at leve op til disse forventninger. Vi tror fortsat på, at vi skal være klar til at betjene vores medlemmer der, hvor det giver mest værdi for den enkelte: enten ved personlig betjening, telefonisk betjening eller selvbetjening via nettet.

3. Direktionens aflønning

Ligesom tidligere år skal generalforsamlingen forholde sig til direktionens aflønning, og hvis der måtte være bemærkninger, skal de fremføres under debatten om beretningen.

Oplysningerne fremgår af ledelsesberetningen side 26. Vi skal ligeledes orientere om forventningerne til det kommende års aflønning, og vi kan hertil oplyse, at vi forventer lønstigninger, der svarer til, hvad der ellers gælder for forsikringsbranchen. Som følge af en meget stor ekstra arbejdsbyrde i 2011 blandt andet relateret til strukturomlægningen og udviklingen og implementeringen af strategikortet, vil direktionen i 2012 ud over den faste løn modtage et engangsvederlag svarende til en måneds løn.

4. Årsregnskab 2011

Som en indledning til gennemgangen af årsrapporten kan det oplyses, at der i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten for 2011 er indført skærpede oplysningskrav i forhold til beregning af individuel solvens, hvor vi skal oplyse det individuelle solvensbehov og vores kapitalkrav samt redegøre nærmere for metoden for opgørelsen. Ligeledes skal vi give specifikke oplysninger omkring lønpolitikken for visse medarbejdergrupper.

Herefter vil jeg bede jer om at slå op i regnskabsdelen, siderne 38 og 39. Midt på side 39 fremgår årets resultat.

Årets resultat udgør et overskud på 80,8 mio. kr. mod et overskud på 125,9 mio. kr. i 2010. Samlet set må resultatet betegnes som mindre tilfredsstillende. Vi vil i forbindelse med gennemgangen af regnskabet redegøre for udviklingen inden for de forskellige områder.

Næsten øverst på side 38 fremgår præmieindtægten for egen regning, hvilket er præmieindtægten efter betaling til genforsikring og efter reguleringer. Præmieindtægten for egen regning udgør 1,4 mia. kr. mod 1,3 mia. i 2010. En del af forklaringen på denne stigning er en nettotilgang i antallet af forsikringer på 23.142. Samtidig er der gennemført præmiestigning på 10-12 % på indboforsikringen med virkning fra primo 2011, ligesom præmiestigningen på 10 % på husforsikringen, som gennemførtes fra december 2009, har haft fuld effekt i 2011 mod kun delvis effekt i 2010.

Der er i 2011 udbetalt 80,0 mio. kr. i anciennitetsrabat mod 72,4 mio. kr. i 2010.

Erstatningsudgifterne for egen regning - altså efter betaling fra genforsikring - udgør ca. 1,17 mia. kr. I 2010 var erstatningsudgifterne for egen regning 1,26 mia. kr.

Årets største skadebegivenhed var som bekendt skybruddet den 2. juli, men det er netop i sådanne situationer genforsikringen viser sit værd, da årets resultat alene bliver påvirket med vores selvbehold - eller selvrisiko om man vil - på 38,5 mio. kr., samt en yderligere præmie på 17,0 mio. kr. for at genetablere genforsikringsdækningen (LB's andel). Dog må vi nu efterfølgende konstatere meget store præmiestigninger hos genforsikringsselskaberne, og den del vil få virkning i 2012.

På bilforsikringen er skadefrekvensen i 2011 stort set på niveau med 2010. Imidlertid skal vi være opmærksomme på, at 2010 var præget af voldsomt vintervejr, hvorfor sammenligningen til 2010 er på et højt niveau. Forløbet på bilforsikringen er dog fortsat tilfredsstillende. På ulykkesforsikringen har der ligeledes været en forholdsvis stabil udvikling i antallet af skader,

dog med en tendens til stigende gennemsnitlige erstatninger på den enkelte skade, hvilket gør, at vi har gennemført præmiestigning på 10 % med virkning fra 1. november 2011.

Igen har indbo- og husforsikringen stået for i forhold til vejrligsbegivenheder, som jo - hvilket vi var inde på i sidste års beretning - nærmest må betegnes som almindeligheder. Hvor det i 2010 var fordelt hen over hele året og ad flere omgange med snetrykskader, frostsprængninger, skybrud og under rejseforsikringen forsinkelser på grund af vejret, så var det i 2011 koncentreret i nogle større begivenheder, med skybruddet den 2. juli som den største.

På både indbo- og husforsikringen kan der igen i 2011 konstateres erstatningsprocenter på over 100. Vi har været noget tilbageholdende med at justere præmierne i forhold til disse vejrligsbegivenheder, da det kan være vanskeligt at vurdere, hvor meget der ud fra en sandsynlighedsbetragtning bør justeres med. Samtidig skal der også tages hensyn til konkurrencesituationen.

Som nævnt har genforsikringsselskaberne deltaget i en større andel af skaderne, hvorefter resultatet af genforsikring udgør et overskud på 216,5 mio. kr. mod et underskud på 2,6 mio. kr. i 2010.

Kombinationen af erstatningsprocenter over 100 og stærkt forhøjede genforsikringspriser gør det nødvendigt at justere præmier og vilkår på hus- og indboforsikringen. I 2012 vil der derfor ske forhøjelse af præmien på husforsikringerne, ligesom der vil blive indført nogle vilkårsændringer, der begrænser vores risiko for vandskader i kældre. Da vores konkurrenter allerede har forhøjet præmierne, vil vores konkurrencemæssige situation stadig være gunstig.

Derudover er erstatningsudgifterne påvirket af en afløbsgevinst på 10,3 mio. kr. efter genforsikringsandelen. Denne afløbsgevinst skyldes en efterregulering af tidligere års skader. I 2010 var der et afløbstab på 70,9 mio. kr.

Erstatningsprocenten for egen regning udgør herefter 82,6 % mod 95,0 % i 2010.

De forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning udgør 157,0 mio. kr. mod 136,1 mio. kr. i 2010.

Den meget store stigning skyldes følgende forhold: Der er sket en stigning i antallet af medarbejdere, dels midlertidigt som følge af ekstraarbejde i forbindelse med skybruddet, men også mere permanent som følge af tilvæksten af policer og øgede lovgivningskrav. Ligeledes oplever vi, som en virksomhed der vokser, at der bliver mere og mere arbejde og større behov for udvidelser i forhold til infrastrukturen, blandt andet i relation til medarbejdere, IT og service.

Vi må nok også konstatere, at vi efterhånden er ved at nå en størrelse, hvor der vil være større forventninger til os, og dermed behov for professionaliseringer af visse funktioner. Dette er et emne, som vi anser som et væsentligt strategisk fokusområde.

Ligeledes har vi haft ekstraordinært store udgifter til ekstern konsulent- og advokatbistand, herunder til forberedelserne til sammenlægningen af vores selskaber, indarbejdelse af solvens II reglerne og strategikort.

Der er også nogle regnskabstekniske forklaringer på stigningen i omkostningerne. Dels er vi blevet pålagt at beregne vores feriepengeforpligtigelser inkl. pension, hvor de tidligere er

beregnet ekskl. pension. Dette skal ske med tilbagevirkende kraft, hvorfor der er en opsamling fra tidligere år på 1,6 mio. kr. Denne regulering vil ikke komme i 2012.

Dels kan vi ikke længere betale driftsrelaterede omkostninger via medarbejderfonden eller rådighedsfonden. Disse omkostninger, på ca. 4,7 mio. kr., skal nu betales som en administrationsomkostning.

Som følge af ekstraordinær arbejdsbelastning er det som omtalt sidste år besluttet at udbetale et engangsvederlag på ½ måneds løn til medarbejderne både i 2011 og 2012. Eftersom beslutningen er truffet i 2011 skal den udbetaling, der ellers først skal ske i 2012, efter gældende regnskabsprincipper hensættes i 2011, hvilket jo også er en ekstraordinær omkostning.

Som noget positivt, har vi fået tilbagebetalt 12,0 mio. kr. på grund af for meget betalt afgift i forbindelse med anciennitetsrabatten. Dog skal vi så være opmærksomme på, at vores administrationsomkostninger i princippet er 12,0 mio. kr. højere.

Vi må forvente, at der også i en stor del af 2012 vil være ekstraordinære omkostninger, hvorefter der alt andet lige bør ske et fald eller i det mindste en stabilisering af omkostningerne.

Den samlede omkostningsprocent for egen regning udgør 10,7 % mod 10,0 % i 2010. Omkostningsprocenten er fortsat blandt de laveste i branchen.

Det forsikringstekniske resultat udgør et overskud på 105,8 mio. kr. mod et underskud i 2010 på 57,4 mio. kr. Denne del af resultatet er tilfredsstillende.

Selskabets combined ratio, som er forholdet mellem præmieindtægter på den ene side og erstatningsudgifter, omkostninger samt resultat af genforsikring på den anden side, udgør 94,0 mod 105,2 i 2010.

Vi har som mål, at combined ratio over en femårig periode skal ligge på i gennemsnit 95 %, med en erstatningsprocent mellem 80-85 og en omkostningsprocent mellem 10-15. Aktuelt udgør combined ratio over en femårig periode i gennemsnit 99,5 % fordelt med en erstatningsprocent på 92,0 og en omkostningsprocent på 10,5. Så mens vi er godt med på omkostningsprocenten, mangler vi stadig noget på erstatningsprocenten, før vi er i mål.

Resultatet af investeringsvirksomhed efter forsikringsteknisk rente, som fremgår på side 39, udgør et overskud på 8,9 mio. kr. mod et overskud på 203,4 mio. kr. i 2010.

Resultatet af tilknyttede virksomheder, som er vores dattervirksomheder, udgør et overskud på 32,2 mio. kr. mod et overskud på 50,5 mio. kr. i 2010. På side 50 note 8, kan det ses, hvordan resultaterne fordeler sig i datterselskaberne. Datterselskabernes resultater er samlet set mindre tilfredsstillende, hvilket overvejende skyldes negative investeringsafkast.

Resultaterne for ejendommene i Semen er præget af mindre opskrivninger af ejendommene. Resultatet i Randan er præget af stigende træpriser samt stigning i værdien på skovene.

Under de associerede virksomheder, som fremgår af note 9 også på side 50, udgør resultatet et overskud på 6 mio. kr. mod et overskud på 1,7 mio. kr. i 2010. Resultatet i Danwood er præget af stigning i værdien af skovene.

Renteindtægter og udbytter udgør 97,7 mio. kr. mod 88,1 mio. kr. i 2010.

Kursreguleringer på aktier og valuta udgør et underskud på 91,5 mio. kr. mod et overskud på 84,5 mio. kr. i 2010. Forløbet afspejler overvejende den generelle markedsudvikling, men resultatet er ikke tilfredsstillende.

Vi har gennem tiden haft en forholdsvis forsigtig investeringspolitik, med investering i danske realkreditobligationer og europæiske aktier. Imidlertid er forventningen, at der på længere sigt vil kunne opnås bedre afkast – uden nødvendigvis at øge risikoen væsentligt – ved at investere mere globalt. Både inden for obligationer og aktier. Samtidig findes der også andre typer af værdipapirer, som vi med fordel vil kunne investere i i visse perioder.

Bestyrelsen vil gerne udnytte disse muligheder, hvorfor vores investeringspolitik er blevet ændret.

Da det er et stort set-up, der skal til, hvis vi i eget regi vil opbygge den fornødne viden og de fornødne ressourcer, der knytter sig til at kunne arbejde med flere typer af investeringsaktiver, er det besluttet at outsource visse områder af vores investeringsfunktion. Dette arbejde pågår p.t.

Tilbage til resultatopgørelsen udgør resultatet før skat et overskud på 107,4 mio. kr. mod et overskud på 143,7 mio. kr. i 2010. Fra balancen på siderne 40 og 41 kan fremhæves, at egenkapitalen udgør 2,74 mia. kr.

Noteafsnittet vil vi ikke gennemgå. I stedet vil jeg henvise til 5-årsoversigten, som viser nogle hoved- og nøgletal. Oversigten findes som en del af selve regnskabet, side 44. Det kan konstateres, at LB's solvensdækning nu udgør 9,2.

Kort om portefølje- og skadeudviklingen

I 2011 havde LB en nettotilgang på 23.142 policer, hvilket er det største antal siden 2005 og over 3.600 flere end i 2010. Dette er en glædelig udvikling, som vi er stolte af. Fremgangen er fordelt over alle brancherne, men især på ulykkesforsikringen og familieforsikringen har tilgangen været højere end de tidligere år. Inden for bilforsikringen og husforsikringen har fremgangen ligeledes været flot, om end tilgangen indenfor disse brancher har været mere "normal" sammenlignet med de tidligere år. Udviklingen indenfor branchen lystfartøjer er ligeledes positiv, dog er nettotilgangen lavere end de foregående år.

Ser vi på de samlede porteføljepræmier er bilforsikringen fortsat vores ubetinget største forsikringsbranche med en årlig præmie på knap 670 mio. kr. De brancher som har udviklet sig procentvist bedst, er familieforsikringen og ulykkesforsikringen. Inden for disse brancher er vores årlige porteføljepræmie henholdsvis 328 mio. kr. og 269 mio. kr. Ved udgangen af 2011 er LB's samlede porteføljepræmie knap 1.676 mio. kr., hvilket er en stigning på 8,1 % i forhold til udgangen af 2010. For koncernen er den samlede porteføljepræmie knap 2.394 mio. kr., hvilket er en stigning på 8,4 % i forhold til sidste år.

Erstatningsprocenterne målt på bruttoforretningen har heller ikke i 2011 været tilfredsstillende, idet skybruddet den 2. juli har resulteret i nogle alt for høje erstatningsprocenter inden for både familieforsikringen og husforsikringen. Dette gør sig både gældende for LB og for datterselskaberne. Til gengæld har erstatningsprocenterne indenfor ulykkesforsikringen og bilforsikringen været lavere end de tidligere år, og også en smule

lavere end vores målsætning på dette område. Ser vi på den samlede forsikringsforretning, dvs. inkl. genforsikring har denne vist en tilfredsstillende udvikling i LB og Bauta, hvor det forsikringstekniske resultat er kraftigt forbedret i forhold til 2010. For Runa og FDM Forsikring er det forsikringstekniske resultat ligeledes positivt, om end på et lavere niveau end 2010.

5. Forsikringsteknik

Ekstreme vejrforhold i 2011: 2. juli

Skybrud er en forsikringsmæssig betegnelse, der defineres som en meget voldsom regnbyge, som forårsager oversvømmelse af kloakker og tagrender. Betegnelsen har ingen klar meteorologisk definition.

Som lyn fra en klar himmel ramte ovenstående begivenhed d. 2. juli vores hovedstad såvel i indre by som i omegnskommunerne. I Københavns centrum faldt alene over 100 mm regn på et par timer!

Det siges, at vandets veje er uranselige, men det er dog ganske vist, at tyngdeloven sikrer at det løber nedad, hvorfor en stor del af det havnede i københavnernes kældre.

Flere dage efter lignede byen en krigszone, hvor bybilledet var præget af de mange udrullede slanger fra affugterne, og inventaret fra kældrene, der stod til tørre på fortovet. Det der endte med at blive Danmarks dyreste skybrud kostede sammenlagt forsikringsselskaberne et sted mellem 5 og 6 mia. kr.

I LB Koncernen modtog vi 10.365 skader til en anslået erstatningsudgift på ca. 331 mio. kr. Dette betyder, at vi var hårdere ramt end den forventelige eksponering vores markedsandel tilsiger.

Det var derfor en voldsom opgave, der ramte vores organisation på en lørdag, hvor vi om fredagen havde ønsket en stor del af vores medarbejdere ”god ferie”. Det blev en sommer med sved på panden, hvor vi selv og branchens skadeservicefirmaer måtte kæmpe, det bedste vi havde lært for at holde os selv ”oven vande”.

For at skabe overblik og fokus, og tilvejebringe de nødvendige ekstra ressourcer til arbejdet, valgte vi ret hurtigt at isolere skybrudsskaderne i en indsatsgruppe med medarbejdere fra flere steder i huset. Det indebar også, at vi involverede vores taksatorkorps i resten af landet i arbejdet.

Samtidig startedes en dialog med medlemmerne pr. brev og senere mail om, hvad de kunne gøre for at hjælpe sig selv og os med at få udbedret eller opgjort deres skade. Denne proaktive kommunikation fik vi megen ros for, og det skabte fred på telefonerne, så vi havde tid til at arbejde med bilagene.

Da vinteren gik på hæld i 2012 anså vi indsatsperioden for skybrudsarbejdet for slut. Det betød, at vi havde lukket over 75 % af sagerne, foretaget reservegennemgang, og var generelt i fuld kontrol over de sidste endnu ikke lukkede sager.

Vi føler at organisationen blev trykprøvet, og vi bestod. Vi har fået nogle erfaringer med os som vi har nedfældet i vores plan for nødberedskab. Fra eksperterne lyder det nemlig, at vi skal vænne os til denne og andre typer af voldsomme vejrligsbegivenheder.

Vi håber selvfølgelig for vores medlemmer og os selv som organisation, at begivenheder af et omfang som d. 2. juli trods klimaforandringerne aldrig bliver normale. Men vi er opmærksomme og klar til næste gang, for der kommer altid en næste gang!

I ventetiden vil vi træne de nødvendige kompetencer og processer hos en større gruppe af medarbejdere i hele organisationen, da vi ønsker at denne slags naturlig force majeure, også er en naturlig fælles opgave at samle huset omkring.

App'en

Digitaliseringen er for alvor slået igennem hos LB og datterselskaberne. Over 45 % af vores medlemmer benytter i dag "Mit LB" på vores hjemmeside. Via spørgeundersøgelse i vores medlemspanel, tilkendegiver over 75 %, at de benytter selvbetjening så tit de kan. Med andre ord, vores medlemmer er parate til it.

Derfor kan de nu også have LB med i lommen døgnet rundt og verden rundt. Med vores nye App, øges mobiliteten, men kontakten bevares. App'en giver direkte adgang til "Mit LB", hvor medlemmerne hurtigt og nemt kan danne sig et overblik over deres forsikringer - endda justere - så de dækker behovene. Vi er også med på rejsen, hvor gode råd og vejledning er bekvemt i tilfælde af sygdom, bagageforsinkelse el. lign. App'en er udviklet til både Apple og Android telefoner og kan hentes i App Store og Android Market.

6. LB ekstern

Medlemstilfredshedsundersøgelse EPSI

I 2010 besluttede vores brancheorganisation F&P med virkning fra 2011 at udvide pris- og dækningsportalen "Forsikringsguiden" med en række "bløde" data, således at forsikringstagerne udover at kunne sammenligne priser og forsikringsvilkår kunne få oplysninger om de enkelte selskabers antal klager i Ankenævnet for Forsikring, og om kontaktmuligheder og kundetilfredshed.

I forbindelse med dataindsamling vedr. kundetilfredshed (som hos os hedder medlemstilfredshed) blev det samtidig besluttet at dette skulle gennemføres af et og samme analysebureau. Det betød for os, at vi måtte skifte bureau til EPSI Danmark. Da vores tidligere analyser er bygget på (næsten) samme principper, var det ikke den store ændring for os.

Ændringen har betydet, at der for første gang er gennemført en medlemstilfredshedsundersøgelse i LB og de respektive datterselskaber samtidigt. Målingen blev gennemført i december 2011 og dækker over privatkundemarkedet for skadesforsikring i Danmark.

På hovedparameteret **TILFREDSHED** ligger alle 4 selskaber over branchens gennemsnit på indeks 75. LB scorer højest af alle selskaber i branchen med indeks 82,7, hvilket er en lille stigning på 0,1 i forhold til 2010. BAUTA har indeks 80,4 – RUNA 78,6 og FDM Forsikring 80,2.

På det andet hovedparameter **LOYALITET** ligger alle 4 selskaber også over branchens gennemsnitsindeks på 73,8. Igen ligger LB som det højest scorende i branchen på 89,2 med et lille fald på 1,0 fra 2010.

Bauta har her indeks 85,2 – RUNA 83,2 og FDM Forsikring 85,6.

Det siger sig selv, at vi er særdeles tilfredse med disse placeringer.

Suspension af anciennitetsrabatten

Igennem en årrække har vi udbetalt en særlig rabat til medlemmer, som har været trofaste i forhold til os. Vi kalder den anciennitetsrabatten.

Fra at have en relativt bekskeden størrelse er den vokset til at udgøre 80 mio. kr. i 2011. og ville i 2012 have udgjort ca. 86 mio. kr.

I lyset af udsigten til et dårligt resultat for 2011 besluttede bestyrelsen at suspendere rabatten i 2012. Årets resultat viser efter vores opfattelse, at beslutningen var rigtig. Medlemmerne havde åbenbart også forståelse for beslutningen, for der var kun ganske få, der udtrykte deres utilfredshed.

Vi vil fortsat gerne belønne vores loyale medlemmer, og vi arbejder på en ny model, hvor vi ud over ancienniteten også vil tage hensyn til LB's økonomiske resultat. Under forudsætning af, at vi får et fornuftigt resultat i 2012 regner vi med at kunne genoptage anciennitetsrabatten – omend i en ændret form – i 2013.

Uddelinger og støtte

LB har også i 2011 støttet en række organisationer og uddelt midler.

LB-Fonden gav i 2011 i alt 750.000 kr. med støtte til 10 projekter inden for undervisningsområdet under hovedtemaet ”Hvad skal institutioner og uddannelsessteder gøre for at få alle med?”. Det var 14. gang at fonden uddelte midler.

De største beløb gik til to institutioner, der arbejder med erhvervsfaglige ungdomsuddannelser, et til et kollegium for unge enlige forsørgere til støtte for at gennemføre et uddannelsesforløb og et til de danske skoleelevers forening. De fik omkring 100.000 kr. hver. Den ene ungdomsuddannelsesinstitution vil satse på lærer-elev-relationerne. Den anden vil undersøge fællesskabets betydning for læringsmiljøet. Elevorganisationen vil under overskriften *Elevråd, fra elev til borger* bl.a. arbejde for at styrke de nydanske elevers engagement.

Hovedtemaet i 2012 er: Hvordan øges elevernes inddragelse i undervisningen, så deres engagement og læring forbedres?

Efter henvendelse fra Danmarks Lærerforening besluttede LB at støtte DLF's læseprojekt ”**Vi læser for livet**” på et specielt område: ”Lån en ekspert”. Læseprojektet har til formål at styrke elevernes læsekundskaber gennem faglig læsning med inddragelse af så mange fag som muligt. I den forbindelse tilbyder DLF at man låner en ekspert til støtte og opbakning for at realisere læseprojektet på de enkelte skoler. LB fik en flot omtale i forbindelse med den økonomiske støtte på 2,5 mio.kr. i såvel bladet Folkeskolen, på DLF's hjemmeside og i alt materiale til brug på skolerne. En tredjedel af skolerne har foreløbig deltaget i læseprojektet og således blevet bekendt med LB's støtte. I øvrigt fortsætter projektet 2013 med støtte fra Ministeriet for Børn og Undervisning.

På delegeretmødet i september lancerede vi et nyt markedsføringstiltag for at skabe større lokal synlighed af LB ved at tilbyde den enkelte delegerede mulighed for at blive ansvarlig for **lokal sponsering**.

Det var derfor med spænding, at vi så frem til at modtage en del lokale sponseringsmuligheder på baggrund af en markant lokal begivenhed. Det ser ud til, at det er forholdsvis vanskeligt at ”finde dem frem”, men vi har modtaget nogle henvendelser.

For eksempel kan vi nævne, at vi har indgået aftale om at støtte et projekt på Digeskolen i Højer, der i en uge i maj 2012 vil lave skolen om til Sønderjyllands største turistkontor med 286 ansatte og tilbyde lokale, forældre og turister en hel række spændende oplevelser i Højer og omegn. Den lokale skrevne presse samt Radio Syd og TV Syd vil blive inviteret.

Vi håber fortsat på at få flere ansøgninger med udgangspunkt i en markant lokal begivenhed med medieopmærksomhed og som ikke nødvendigvis kun berører vores medlemmer - men gerne hele lokalsamfundet.

7. LB internt

Struktur – den lange rejse

Vi skal senere i dag behandle, drøfte og tage stilling til det fremlagte forslag om en forenkling af vores koncernstruktur. Vi vil derfor ikke her komme ind på de nærmere detaljer i forslaget – men vil dog fremhæve, at de overvejelser og det forberedende arbejde, der ligger bag det nu fremlagte forslag, selvsagt har fyldt rigtig meget i 2011. Vi har længe vidst, at vi med den nuværende koncernstruktur stod overfor nogle helt særlige udfordringer, når vi – formentligt med udgangen af 2013 – skal være parate til at håndtere kravene i de nye solvens II regler, som vi vender tilbage til om et øjeblik.

Vores mål har været at fremtidssikre vores selskab - men dog samtidig bibeholde de demokratiske principper, herunder ikke mindst medlemmernes medbestemmelse og medejerskab, som selskabet i dag hviler på. Vi har brugt en stor del af 2011 på at få konkretiseret disse mål, og vi mener, at det er lykkedes godt med det forslag til koncernomdannelse, som I i dag skal tage stilling til.

Vi skal ikke lægge skjul på, at der har været tale om et særdeles stort arbejde, hvor vi dels har skullet forholde os til de mange formelle-juridiske udfordringer, som en sådan sag naturligvis stiller og dels har skullet håndtere de mange spørgsmål af mere praktisk og administrativ art, som også skal være på plads inden omdannelsen endeligt kan gennemføres. Selvfølgelig helt afhængigt af udfaldet af sagens behandling senere i dag, vil arbejdet med koncernomdannelsen dermed også fylde godt i 2012.

Strategikort

Som bekendt har LB en visions- og strategiplan, som bestyrelsen vedtog for nogle år siden. Den er fremsynet og rigtig (synes vi i al beskedenhed), men for at få den til at "leve" for alvor i LB, har vi valgt at konvertere den til et såkaldt strategikort (*strategikortet vises på pp*), som I ser her. Strategikortet er en form for oversættelse af visions- og strategiplanen, som i 20 fokusområder viser vejen til målet om at være det naturlige valg af forsikrings-selskab for vores medlemsgrupper.

I løbet af 2. halvår 2011 arbejdede vi med strategikortet sammen med lederne og lige efter nytår, er det blevet lanceret i forhold til alle medarbejderne, hvor Jørn og Anne Mette tog rundt i afdelingerne "på ølkassen" – helt bogstaveligt – og skød arbejdet i gang.

Der arbejdes nu i de enkelte afdelinger med strategikortets betydning og det udforskes, hvor man i særlig grad kan bidrage eller byde ind.

Det er oplevelsen, at Strategikortet har skabt en stemning af fokus og målrettethed, og det er altafgørende at samtlige medarbejdere – og medlemmerne – præcis ved, hvad vi står for og, hvor vi er på vej hen. Dette værktøj er vi overbeviste om, at vi har fået med strategikortet. Arbejdet når en foreløbig kulmination den 1. juni, hvor der afholdes en fælles strategi- og værdidag for alle medarbejderne, som afsluttes med en stor fest om aftenen.

8. IT

SIF, som er en forkortelse for System for Intelligent Forsikring er et 3 årigt projekt der skal modernisere vores centrale policesystem. Projektet har kørt i 2 år og i projektet deltager medarbejdere fra LB, vores datacentral FDC og konsulenthuset Soft Design.

SIF har hele året fyldt meget og er i god gænge. Men vi er i usædvanlig grad blevet ramt af et projekt om digitalisering af motorregistreringen, som de offentlige myndigheder har arbejdet på i en årrække.

Problemet har været, at det har været svært at få sikre meldinger om, hvornår det nye register ville træde i kraft og udmeldte datoer er efterfølgende blevet ændret. Det har betydet, at vi hele tiden har måttet ændre på vores projekt og udvikle løsninger, som efterfølgende har vist sig at være unødvendige som følge af ændringer i tidsplanen. Omkostningerne hertil har været betydelige og har betydet et unødvendigt træk på vores knappe udviklingsressourcer.

I starten af november måned 2011 gennemførte vi en komplet udskiftning af alle pc'ere, al pc-software og et helt nyt telefonsystem. Det er den største omlægning i selskabets historie, der var nogle bump undervejs, men projektet er afsluttet og hele vores it-plattform og vores medarbejdere er nu klar til at møde fremtidens krav.

9. Solvens II forberedelserne

Solvens II fylder stadig meget i LB og der er stadig store omkostninger forbundet med at blive klar. Der er stadig usikkerhed om, hvornår Solvens II direktivet rent faktisk træder i kraft. De seneste meldinger går på, Solvens II skal implementeres i national lovgivning i 2013, med henblik på ikrafttræden 1. januar 2014. Dog forlyder det, at beregningen af solvenskrav og rapportering skal påbegyndes medio 2013. Det siger sig selv, at det er stærkt utilfredsstillende, at der ikke for et så stort projekt kan udmeldes en tidsramme, som vi kan stole på, og som vi kan planlægge efter.

De drivende kræfter for Solvens II-arbejdet er organiseret i Risikosektionen. Opgaverne i Solvens II er delt i 3 – en kvantitativ, en kvalitativ og en rapporteringsdel:

Den kvantitative del:

Her skal solvensen opgøres på en ny, risikobaseret og meget mere sofistikeret måde. De drivende kræfter har vi i Aktuariet, som ud over de eksisterende hensættelses- og dataopgaver, også skal stå i spidsen for udarbejdelsen af solvensen efter Solvens II-modellen. Der arbejdes meget med at forstå, dokumentere og opstille processer for arbejdet. LB er med i et pilotprojekt for systemunderstøttelse af de meget omfattende og komplicerede beregninger. Det vil lette arbejdet med at opgøre solvenskravet, samt udarbejde konsekvens- og følsomhedsanalyser fremover. Ikke mindst, vil det også lette rapporteringsbyrden til Finanstilsynet betragteligt.

Den kvalitative del:

Her skal man løbende og aktivt overvåge risikostyringen, samt kunne dokumentere hvordan beslutninger, kontrol og rapportering flyder gennem virksomheden. For denne del introduceres der tre nye engelske begreber, som der desværre ikke findes danske ord for.

Risk Management, som betyder risikostyring, har til opgave at identificere, håndtere og overvåge risici i LB. En stor del af arbejdet ligger dog i de enkelte sektioner, som er tæt på egne risici og som skal håndtere dem i dagligdagen. Arbejdet rapporteres til en risikokomite, som er ansvarlig for at have et overblik over selskabets samlede risikoprofil og rapportere observationerne til bestyrelsen.

Compliance, som betyder efterlevelse af regler, har til opgave at rådgive ledelsen i LB om overholdelsen af lovgivning og interne retningslinjer samt at identificere og vurdere LB's risiko for at blive pålagt juridiske eller administrative sanktioner, herunder tab af omdømme såfremt lovgivning og etiske standarder ikke overholdes.

Compliancefunktionen bistår bl.a. med at sikre, at LB har en passende governancestruktur. Med governancestruktur menes, at ledelsesbeslutninger og –rammer er sammenhængende, klare og præcise, samt at det er dokumenteret.

Rapporteringsdelen:

Rapporteringen bliver fremover mere fokuseret på risikoopgørelse og kapitalallokering. Der er omfattende krav til rapportering til Finanstilsynet. P.t. er der lagt op til, at der skal indrapporteres data i 64 regneark, sandsynligvis flere gange om året.

Der ligger herudover store opgaver i at løfte organisationen i LB til Solvens II-kravene. F.eks.:

- Der bliver stillet større krav til omfang og præcision af data, hvilket betyder at der opbygges rapporterings- og beregningssystemer.
- Der indføres mange systemer for at kunne styre virksomheden mere præcist: budgetsystem, Governance, som nævnt ovenfor, Risk- og Compliancesystem, system til håndtering af dokumenter, Solvens II-beregningssystem, Reassurance/risikostyringssystem, m.v.
- Der stilles større krav til viden og indsigt i bestyrelsen.
- Der stilles større krav til formel dokumentation af væsentlig flere aktiviteter i sektionerne.

Alle disse opgaver er blot nogle af de nye tiltag der er igangsat for at kunne leve op til Solvens II. For medarbejderne i LB vil det blive en stor opgave at løfte på kort tid, når vi samtidig skal yde god service til medlemmerne.

10. Fremtidsudsigterne

Året 2012 bliver et spændende og markant år i LB koncernens historie, hvis alt går efter planen. Og planen er jo at sammenlægge vores i dag 4 forsikrings-selskaber til 1.

Det er primært en teknisk sammenlægning, og medlemmerne mærker stort set intet til det, men for medarbejderne vil det alligevel indebære en ændring, fordi de igennem mange år har været vant til 4 selskaber – med alt det besvær det nu indebærer. Så det bliver en lettelse på mange måder, og skaber et endnu bedre fundament for de kommende solvens II regler og gør os rigtig godt rustede til fremtidens forsikringsmarked, som vi oplever som meget konkurrencepræget.

Konkurrencen skal i de kommende år ikke kun omfatte produksiden, men også mikrotarifering – en differentieringsmetodik, der har vundet stor udbredelse i forsikringsbranchen – og vi vil opleve, at det i de kommende år breder sig ud også i forhold til lønsomheden i forsikringsporteføljerne. Man vil i højere grad forsøge at sortere de dyre kunder med mange skader fra.

Dette sætter vores gensidighedsprincip – som vi fortsat hylder, også når vi nu bliver et aktieselskab – under pres, men vi er meget opsatte på at få lønsomhed og gensidighed til at gå hånd i hånd, og det skal nok lykkes.