



**“Hemförsäkringar för alla
– ur ett ekonomiskt perspektiv!”**

Förord

I "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" har jag arbetat vidare på mitt examensarbete vid Företagsekonomiska Institutet i Stockholm ("Hemförsäkringar för alla" som finns tillgänglig på <http://kramamig.nu/projekt/rapporter/>) och fokuserar på ekonomiska aspekter om man införde ett system där individer omfattas av ett statligt finansierat hemförsäkringsbolag, om individer inte aktivt väljer ett försäkringsbolag för sin hemförsäkring.

I rapporten "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" presenterar jag en budget för ett statligt hemförsäkringsbolag och tar upp hur ett system med en grundläggande statlig hemförsäkringslösning skulle påverka samhället och dess medborgare utifrån ett ekonomiskt perspektiv. Jag gör även en egen analys om det finns synergieffekter med integrering med likvärdiga, existerande försäkringsformer som redan i dag finns i Sverige.

Samhället är i mångt och mycket uppbyggt på att individer har en bostad och praktiska lösningar kring bostaden; som el, värme och hemförsäkring. I min första rapport ("Hemförsäkringar för alla") har jag konstaterat att merparten av individer med bostad (cirka 95 %) omfattas av en hemförsäkring. Drygt 300 000 individer – ungefär lika många som bor i Malmö kommun – omfattas dock ej av en hemförsäkring och jämför detta med Trafikförsäkringsföreningen samt analyserar olika aspekter som finns i dag och som kan uppstå.

"Samhällets socialtjänst skall på demokratins och solidaritetens grund främja människornas ekonomiska och sociala trygghet" är målet och grundpelaren i svensk socialtjänstlag. Att tillvarata och vara behjälpliga individer att ha ett tryggt boende är viktigt för både individen, kommunen och samhället för att individen ska ha förutsättningar att utvecklas som individ och ta sitt ansvar att kunna vara en god, självförsörjande samhällsmedborgare.

Rapporten "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" har som mål att vara en grund och en del i ekonomiska samtal i samband med diskussioner om hur vi kan skapa ett samhälle, där alla omfattas av en hemförsäkring och därmed en god grund för att ha en trygghet för att vara en god samhällsmedborgare.

Om du vill veta mer om denna rapport, eller om mitt examensarbete, och hur du kan konkretisera detta i din verksamhet eller har frågor och funderingar i ämnet, är du välkommen att kontakta mig för vidare samtal.

Du når mig på epost marcus@kramamig.nu och telefon 073-723 68 59.



Innehållsförteckning

1. Sammanfattning	4
2. Inledning	5
3. Hur ser det ut i dag?	6
3.1 Om skadeutbetalningar	7
3.2 Försörjningsstöd för hemförsäkring	8
3.3 Försörjningsstöd för tillfälligt boende	8
4. Trafikförsäkringsföreningen	9
5. Hur kan det se ut för SHFAB?	10
6. Finns det några synergieffekter?	10
7. Blir det några skattehöjningar med SHFAB?	11
8. Hur påverkas det för individen?	11
9. Mina slutsatser	12
10. Källförteckning	13
11. Bilaga	13

1 Sammanfattning

I rapporten "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" har jag arbetat vidare, ur ett ekonomiskt perspektiv, kring förutsättningarna för att ha en grundläggande hemförsäkringslösning som administreras det offentliga. Jag har i en tidigare rapport konstaterat att det är möjligt med en reform som innebär att den som inte aktivt väljer ett försäkringsbolag omfattas, mot en premie, av en hemförsäkring som administreras av samhället.

Med utgångspunkt om hur det ser ut i dag avseende försäkringslösning för hemförsäkring, samhällets befintliga kostnader för försäkringsformen hemförsäkring och jämfört likvärdig försäkringslösning, så har jag gjort egen analys och slutsats om vad som är bäst utifrån ekonomiskt perspektiv och eventuella synergieffekter med likvärdig försäkringslösning.

Syftet med att införa ett statligt hemförsäkringsbolag är att de som inte aktivt väljer försäkringsbolag för sin hemförsäkring ska omfattas av en grundläggande hemförsäkring som administreras av samhället. En sådan reform skulle gynna både den som i dag är oförsäkrad, tredje part som drabbas av skada och för samhället. Enligt officiell statistik, som presenterats i tidigare rapport, så är drygt 300 000 individer oförsäkrade i dag, vilket är ungefär lika många som bor i Malmö kommun. För de allra flesta skulle denna föreslagna reform inte påverkas på något sätt, varken utifrån ett ekonomiskt perspektiv eller utifrån försäkringsvillkor (då det statliga hemförsäkringsbolaget kommer ha sämre försäkringsvillkor än verksamma försäkringsbolag i Sverige).

Det statliga hemförsäkringsbolaget skulle bära sina egna kostnader, vilket innebär att det inte kommer behöva belasta skattebetalarnas plånböcker. För de oförsäkrade individerna skulle en årlig premie till det statliga hemförsäkringsbolaget bli 6000 kronor/år och i budgeten är 5 % kundförlust beräknad. Ett statligt hemförsäkringsbolag skulle kunna sjasättas så att det är i kraft senast 2023 med hänsyn till olika utredningar och administrativa förändringar som finns (juridiskt, organisationsmässigt etc.).

2 Inledning

Att förändra och förbättra är något som vi alla förmodligen vill. Detta gör vi genom att presentera nya förslag och förändring av existerande system som påverkar samhället direkt eller indirekt. När man föreslår en ny eller förändring av reform som berör samhället i stort eller smått, kan funderingar uppstå som generellt utgår från ett ideologiskt perspektiv och ett ekonomiskt perspektiv.

Att ha tak över huvudet över natten och ha en varaktig bostad skapar sunda förutsättningar att vara en god samhällsmedborgare. I dagens samhälle förutsätts i väldigt många sammanhang, som myndighetskontakter och arbetsrelaterade frågor, att man har en bostad. Genom att ha en bostad och varaktigt boende medföljer ett ansvar för bostadens egendom och i Sverige har vi ett försäkringssystem, där ett stort kollektiv delar på riskerna för olika skadehändelser i samband med boendet.

Cirka 95 % av alla som har ett varaktigt boende omfattas av en hemförsäkring och dess försäkringsskydd, vilket kan ses som en väldigt bra siffra. Drygt 300 000 individer, ungefär lika många som bor i Malmö kommun, omfattas dock inte av en hemförsäkring.

Målet måste dock vara att 100 % ska omfattas av en hemförsäkring och ett grundläggande försäkringsskydd för att skydda tredje part och intressenter som drabbas i samband med skadehändelser som en oförsäkrad (enligt nuvarande system) blir skadeståndsskyldig till.

I rapporten "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" har jag utvecklat vilka ekonomiska förutsättningar som finns och kan finnas för en reform med en grundläggande, statlig hemförsäkring och hur detta skulle påverka ekonomiskt för samhället i stort och individen i smått.

Jag har i den ekonomiska budgeten utgått från jämförelse med Trafikförsäkringsföreningens årsredovisningar och utifrån olika kända faktorer som jag anser är relevanta för en budget för ett "statligt hemförsäkringsbolag".

Även om det inte finns en reform, där samhället har ett grundläggande hemförsäkringsbolag eller system, inte finns beslutat eller sjösatts, så finns inga årsredovisningar eller räkenskapsperioder att se hur utfallet blir. Jag har förhoppning om att beslut kan fattas i den svenska riksdagen, så att Sverige kan skapa trygghet för alla med ett varaktigt boende när det gäller de ekonomiska riskerna och min slutsats är att ett statligt hemförsäkringsbolag skulle bära sina egna kostnader, vilket jag också belyser närmare i denna rapport.

Två återkommande begrepp som används i rapporten "Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!" är "TFF" som står för Trafikförsäkringsföreningen och "SHFAB" som står för "Statens Hemförsäkrings AB". Som huvudregel använder jag mig av förkortningarna.

"Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!"

Marcus Arvesjö 2013-10-10

Sid 5 (14)

3 Hur ser det ut i dag?

I Sverige omfattas cirka 95 % av alla i åldern 16-84 år av en hemförsäkring¹, vilket innebär att det finns drygt 300 000 individer som inte omfattas av en hemförsäkring. Det motsvarar ungefär lika många individer som bor i Malmö, Sveriges tredje största kommun.

Det kan uppstå en problematik om man inte har en hemförsäkring som täcker det grundläggande för hemmet och som kan bli ödesdigert ekonomiskt för individen, då skadeståndsanspråk kan vara i miljonklassen. Orsaker kring att man inte har en hemförsäkring kan vara många; som att inte känna till att fördelarna till ett sådant försäkringsbehov, vilken ekonomisk risk som man står för om man skulle råka ut för i samband med en skadehändelse och att samhället inte kan hjälpa till med vid alla skadehändelser som en hemförsäkring kan vara behjälplig med. Eftersom andelen försäkringstagare inte är 100 % så har verksamma försäkringsbolag i Sverige inte lyckats nå ut med detta budskap.

Vid en jämförelse med trafikförsäkringen, där det enligt lag är obligatoriskt att ha en trafikskadeförsäkring för motorfordon som avses användas i trafik, så är andelen 100 %. De som ej aktivt väljer ett försäkringsbolag för sin trafikförsäkring får betala en hög premie till TFF som ägs av sakskadeförsäkringsbolag (och vid obetalda premieinbetalningar så går ärendet vidare för handläggning hos Kronofogdemyndigheten för indrivning när detta är möjligt).

Vid en skadehändelse går trafikförsäkringen in och står för kostnader, vilket är till gagn för tredje part och den skadedrabbade, då det finns en motpart som har en stabil ekonomisk grund att erlagga skadeutbetalningar.

¹ "Hemförsäkringar för alla", sid 6

"Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!"

Marcus Arvesjö 2013-10-10

Sid 6 (14)

3.1 Om skadeutbetalningar

När det gäller skadeutbetalningsprocenten (som är andelen skadeutbetalning i förhållande till försäkringsformens premieintäkter) så har jag valt att i min budget för SHFAB ha en procentsats om 80 %.

När det gäller skadeutbetalningar när det gäller försäkringsformen hemförsäkringar, visar statistik från Svensk Försäkring om att försäkringsbolagen betalade ut ersättningar för försäkringsformerna hem, fritidshus, båt på knappt 8,7 miljarder kronor för försäkringsåret 2010². För att det ska vara så rättvisande som möjligt när det gäller skadeutbetalningar för hemförsäkringars grundläggande skydd, behövs statistik om vad som enkom betalas ut för detta.

Skadeförsäkringsbolagen har olika former av försäkringslösningar och vad som inkluderas i dessa (som allrisk) och av de svar avseende skadeutbetalningar för försäkringsformen hemförsäkringar och dess grundläggande skydd som kunnats få av försäkringsbolagen (med hänsyn till konkurrensutsatthet, sekretess och interna rutiner), så har det getts olika svar och procentsatser för vad som betalas ut.

Nedan redovisas några större försäkringsbolags motsvarande siffra när det gäller försäkringsformen hemförsäkring:

Trygg Hansa har en skadeutbetalningsprocent om ca 84 % (med utgångspunkt från posterna "Premieinkomst (före angiven återförsäkring)" om 1610 MSEK och "Utbetalda försäkringsersättningar, före angiven återförsäkring" om -1363 MSEK³)

If har en skadeutbetalningsprocent om ca 85 % enligt information från bolagets presstjänst: "Det snabba svaret är 85 % (minst)... tillfälligt boende i samband med brand är en väldigt liten andel av de 85 %. Brand är generellt en ovanlig typ av skada (som tur är).

Länsförsäkringar har en skadeutbetalningsprocent om ca 18 % (som är enkom hemförsäkringsdelen och där allriskdelarna ej tas med i beaktande) enligt information från bolagets presstjänst: "Om vi plockar ut skadekostnad för renodlad hemförsäkring och jämför med den övriga klumpen som du nämner så står hemförsäkring för cirka 18 % 2012."

² Sidan 7 på

http://www.svenskforsakring.se/Global/Fakta/77107_SF%20Statistikbroschyr_2011_Web%5B1%5D.pdf?epslanguage=sv

³ s 17, årsredovisningen för 2012 som finns publicerad på

<http://www.trygghansa.se/om-trygghansa/om-foretaget/pages/finansiell-info.aspx>

"Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!"

Marcus Arvesjö 2013-10-10

Sid 7 (14)

3.2 Försörjningsstöd för hemförsäkring

Enligt en rapport från Socialstyrelsen⁴ erhöll cirka 6,5 % av Sveriges hushåll ekonomiskt bistånd (försörjningsstöd) under år 2010 (cirka 250 000 hushåll). Om vi kalkylerar med att varje klient/medborgare erhåller försörjningsstöd avseende hemförsäkring som kostar 150 kronor, blir den totala kostnaden 37,5 miljoner kronor. Detta får ses som "sämsta möjliga utgångspunkt" när det gäller kostnaden, då kostnaden kan bli lägre om det finns två eller flera personer i samma hushåll som erhåller försörjningsstöd.

När det gäller kostnaden för hemförsäkring som betalas ut via försörjningsstöd hamnar detta på den kommunala skattsedeln, medan SHFAB's kostnader hamnar på den statliga skattsedeln. Det kan finnas skäl och argument om och hur kostnaden ska fördelas mellan den kommunala och statliga skattsedeln och tillvägagångssättet för kommunens socialkotor att få in denna summa från staten om det blir en statlig kostnad. Ur klientens perspektiv blir det en konteringsfråga som klienten inte ska behöva tänka på och utifrån kommuninvånarens perspektiv en mindre påverkan, då både den kommunala och statliga skatten är progressiv.

3.3 Försörjningsstöd för tillfälligt boende

Enligt Riksdagens Utredningstjänst så har det betalats ut 184 miljoner kronor för tillfälligt boende för år 2012, vilket baseras på 207 kommuner. För information om den aktuella RUT-rapporten, är du välkommen att kontakta rapportskrivaren.

⁴ <http://www.socialstyrelsen.se/publikationer2011/2011-6-25>

4 Trafikförsäkringsföreningen

Det är obligatoriskt, enligt Trafikskadelagen, att inneha en trafikförsäkring för ett motorfordon och en ägare till ett motorfordon väljer ett försäkringsbolag att ha sitt motorfordon försäkrat hos. Vid två scenarier blir det Trafikförsäkringsföreningen som tar ut denna avgift direkt av ägaren; dels när ägaren inte valt försäkringsbolag, dels när ägaren inte betalt motorfordonsförsäkringen till försäkringsbolaget.

I samband med två årsredovisningar/sammanställningar samt en budget för TFF har jag haft några utgångspunkter:

- * Jag har beaktat TFF:s siffror avseende koncernen och ej moderföreningen, med hänsyn till att utan lag om trafikförsäkring så "försvinner" TFF:s roll helt och hållet.
- * I sammanställningen har enkom rörelseresultatet för året beaktats, då det är mest rättvisande att beakta för årets resultat och inte beakta finansiella poster och skatter, då de är en indirekt följd av vad som skett tidigare år och hur man väljer att planera utifrån gällande skattelagstiftning.
- * TFF bokför sina intäkter löpande under året, vartefter det kommer in likvid, vilket man kan utgå från att de intäkter som finns är "netto" efter eventuella kundförluster. Kundfordringar som ligger på långtidsbevakning hos Kronofogden och andra omständigheter är därmed inte medräknade, efter mina slutsatser av TFF:s årsredovisning.

För 2011 och 2012 har TFF haft ett underskott om cirka 523 miljoner kronor i sitt rörelseresultat, som medlemsföretagen (försäkringsbolagen) tillskjuter likvida medel för. Under dessa två år har TFF haft drygt 140 anställda med en lönekostnad om cirka 800 000 kronor per anställd/år. Budgeten för 2014 är framtagen av mig och kan ses av ett "medel" eller uppskattad intäkt/kostnad för året.

För en budget för 2014 har jag uppskattat till ett "genomsnitt" för perioderna 2011 och 2012 och det kommer vara ett underskott på cirka 250 miljoner kronor.

5 Hur kan det se ut för SHFAB?

I rapporten "Hemförsäkringar för alla" har jag presenterat hur jag tagit fram beräknade premier⁵ och utgångspunkter för skadeutbetalningar och i denna rapport har jag reviderat och konkretiserat dessa utifrån faktorer som jag presenterar närmare nedan.

Premieintäkter har ökat från 758 miljoner till närmare 1,9 miljarder kronor, eftersom det är mer rimligt att det ska "kosta" att inte aktivt välja försäkringsbolag (precis som för TFF). SHFAB bokför kostnaderna enligt fakturametoden, vilket innebär att eventuella fordringar som skickas vidare till Kronofogdemyndigheten för vidare handläggning skrivs av som "kundförlust". "Kundförlusten" beräknas till 5 % och ingen av de ärenden som skickas vidare beräknas bli betalda.

När det gäller skadeutbetalningen har jag utgått från 80 % (se punkt 3.1). För övriga kostnadsposter har en likvärdig siffra kalkylerats som ligger på post som tillhör TFF, då organiseringen och dess kostnader kan tänkas bli snarlika.

Min slutsats är att SHFAB kommer täcka sina egna kostnader, utifrån vissa givna faktorer och med utgångspunkt av faktorer som presenterats i denna och tidigare presenterad rapport.

6 Finns det några synergieffekter?

Min slutsats är att det inte finns några synergieffekter, utifrån ett kostnadseffektivt perspektiv, att samverka mellan TFF och SHFAB. Detta efter att ha gjort två olika kalkyler för "THFAB" ("Trafik- och Hemförsäkringsbolaget").

Det finns två kalkyler presenterade för THFAB med olika utgångspunkter:

* I den första budgeten är samtliga kostnader sammanslagna för egen gjord budget för TFF 2014 och SHFAB 2015 och ingen hänsyn har beaktats till eventuella synergieffekter som en "sammanslagning" skulle kunna medföra. THFAB skulle därför ha ett underskott på cirka 250 miljoner kronor.

* I den andra budgeten har eventuella synergieffekter beaktats (som exempelvis lägre lokalhyra då bolagen kan befinna sig i samma kontor och gemensamma resurser inom den personella organiseringen). Ett underskott skulle därmed kunna minskas till knappt 80 miljoner kronor.

⁵ "Hemförsäkringar för alla", s 9

"Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!"

Marcus Arvesjö 2013-10-10

Sid 10 (14)

7 Blir det några skatteköjningar med SHFAB?

Enligt budget så blir det i praktiken varken någon skatteköjning eller skattesänkning i samband med sjösättning av SHFAB.

I samband med en sjösättning av ett statligt hemförsäkringsbolag, så kommer man flytta över existerande kostnader avseende socialtjänstens utbetalning för ersättning för hemförsäkring inom ramen av försörjningsstöd samt kostnader för tillfälligt boende. Dessa två kostnadsposter finns redan i dag, så det underskott som då uppstår hos SHFAB är ett underskott som existerar i dag.

Genom att sjösätta denna reform skapas nya arbetstillfällen, vilka tillsammans bidrar till skatteintäkter för stat och kommun.

8 Hur påverkas det för individen?

Det finns i dag cirka 316 000 individer med ett varaktigt boende som inte omfattas av en hemförsäkring. Med en beräknad årlig premieintäkt för SHFAB på knappt 1,9 miljarder kronor, blir försäkringspremien per individ på 6000 kronor per år för ett grundläggande skydd för boendet. I jämförelse med hemförsäkring i ett "traditionellt försäkringsbolag" är detta en dyr försäkring och omfattar endast grundläggande faktorer. Det finns därför fördelar att aktivt välja ett försäkringsbolag för sin hemförsäkring, precis som att det finns fördelar att välja ett försäkringsbolag för sitt motorfordon.

9 Mina slutsatser

I denna rapport har jag belyst ekonomiska förutsättningar för att sjösätta ett system där gemene man omfattas av ett grundläggande försäkringsskydd i samband med boendet. För de allra flesta individer påverkas inte detta system, men för de drygt 300 000 individer som inte omfattas av en hemförsäkring leder detta till ett visst grundläggande försäkringsskydd, vilket också gynnar samhället och tredje part som råkar ut för skada som orsakas av en oförsäkrad individ (enligt nuvarande system).

Det kan ibland talas ibland om att individer måste ha valfrihet att själva få välja i vardagen och ta ansvar för sina val och att staten inte ska blanda sig i på vilket sätt som individerna väljer om de väljer. En sjösättning av SHFAB tillåter individerna att välja fullt ut i vilket försäkringsbolag som individerna väljer att ha sin hemförsäkring. En sjösättning av SHFAB leder till att de som, av någon anledning, inte väljer att ha hemförsäkring ändå omfattas en hemförsäkring – vilket också skyddar tredje part som lättare kan få skadeutbetalning, då inte alla individer har miljoner sparade för att betala ut för skador som orsakas av de oförsäkrade individerna (enligt dagens system).

Samhället är i dag behjälpliga till viss del när det gäller grundläggande, ekonomisk trygghet – i form av ersättning för hemförsäkring i samband med försörjningsstöd och vid tillfälligt boende. Genom att ha statligt hemförsäkringsbolag i grund och botten kan samhället vara behjälplig med den ekonomiska risken som annars belastas individen för ett "självkostnadspris". Om man även reglerar på ett bra sätt, så kan försäkringsbolagen få möjlighet att arbeta mer proaktivt för att få in nya kunder från SHFAB, så att individer får ett bra och fullgott försäkringsskydd.

Min personliga förhoppning är att SHFAB kan vara sjösatt och verksamt senast år 2023. Detta är möjligt, då många partier – från vänster till höger – förhoppningsvis värnar om en grundläggande trygghet för samhällets medborgare, om än genom olika tillvägagångssätt. En grundläggande trygghet i boendet med SHFAB som grund är förhoppningsvis något som alla partier kan ställa sig bakom.

10 Källförteckning

"Oförsäkradegraden, som anger andelen oförsäkrade fordon i trafik, låg vid utgången av 2012 på 0,98%. Det är lägre jämfört med föregående år och befäster Sveriges position som ett av de länder i Europa med störst andel försäkrade fordon. TFF har även under 2012 satsat brett på kommunikation avseende trafikförsäkringsplikten, bl.a. genom informationsfilmer på tv." (Källa: TFF:s årsredovisning 2012, <http://tff.se/sv/Om-oss/Puffar/Arsredovisningar/>).

"Trots att det är lag på att ha en trafikförsäkring så finns det omkring 60.000 oförsäkrade fordon i Sverige." (Källa: <http://tff.se/sv/Skada/>)

Bilaga

1 Årsredovisning och budget

BILAGA

	TFF	TFF	TFF	SHFAB	THFAB	THFAB
TKR	RR 2012	RR 2011	Budget 2014	2015	2015 (1)	2015 (2)
Rörelsens intäkter						
Omsättning	523 394	543 593	530 000	1 896 000	2 426 000	2 426 000
Övriga rörelseintäkter	1 307	1 039	1300	0	1300	1300
"Kundförlust" 5 %	0	0	0	-94800	-94800	-94800
Totala intäkter	524 701	544632	531 300	1 801 200	2 332 500	2 332 500
Rörelsens kostnader						
Årets skadekostnader	-450 594	-594 471	-500 000	-1 516 800	-2 016 800	-2 016 800
Övriga externa kostnader	-164 482	-152 649	-160 000	-162 000	-322 000	-225400
Personalkostnader	-114 151	-112 883	-120 000	-120 000	-240 000	-168000
Avskrivningar av inventarier	-1 537	-1 595	-1 550	-1600	-3 150	-2205
Övriga rörelsekostnader	-10	-	-10	-10	-20	-14
Totala kostnader	-730 774	-861 598	-781 560	-1 800 410	-2 581 970	-2412419
Rörelseresultat	-206 073	-316 966	-250 260	790	-249 470	-79 919

Personal

Antal anställda	142	144	150	150	300	210
Lönekostnad/anställd	804 tkr	784 tkr	800 tkr	800 tkr	800 tkr	800 tkr

Förkortningar

TFF = Trafikförsäkringsföreningen

SHFAB = Statens Hemförsäkrings AB

THFAB = Trafik och hemförsäkrings AB

För THFAB för 2015 finns två kolumner angivna - (1) och (2).Kolumn (1) visar intäkter och kostnader om man slår ihop verksamheterna utan ev synergieffekterKolumn(2) visar intäkter och kostnader om man slår ihop verksamheterna med ev synergieffekter**Omsättning**

För TFF bokförs alla intäkter löpande när de blir inbetalda.

För SHFAB bokförs alla intäkter när fakturering sker.

Med kundförlust avses ärenden som går vidare till Kronofogdemyndigheten för handläggning.

Eventuell inbetalning via Kronofogdemyndigheten har ej beaktats.

"Hemförsäkringar för alla – ur ett ekonomiskt perspektiv!"

Marcus Arvesjö 2013-10-10

Sid 14 (14)