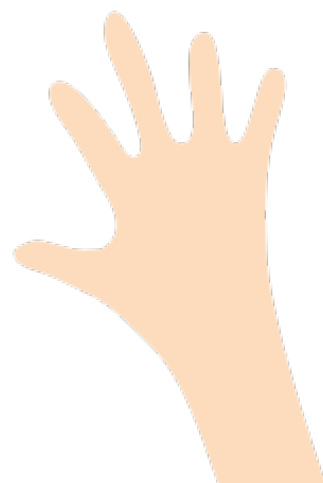
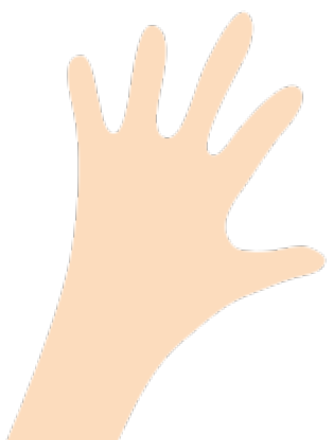
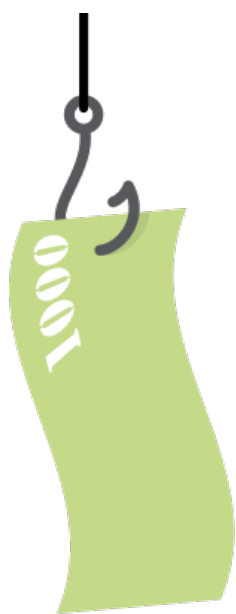


Försäkringsbedrägerier i Sverige

2018



Arbetet mot försäkringsbedrägerier ger ett tryggare samhälle för alla

Försäkringar spelar en viktig roll i samhället men försäkringslösningar fungerar inte om de missbrukas. Varje år betalar den svenska försäkringsbranschen ut ungefär 60 miljarder kronor i skadeersättning till sina kunder i närmare 3 miljoner skadeärenden. En grov uppskattning är att försäkringsbedrägerierna uppgår till 5-10 procent av dessa utbetalningar. Varje år avböjer försäkringsbolagen att betala ut skadeersättning om uppskattningsvis en halv miljard kronor efter bedrägeriutredning. Försäkringsbedrägerier är ett allvarligt brott med fängelse i straffskalan och begås av både enskilda individer och kriminella nätverk. Det finns tecken på att organiserade bedrägerier kan vara en finansieringskälla för kriminella nätverk.

Försäkringsbedrägerier gör att de ärliga försäkringstagarna drabbas av högre premier. Försäkringsbranschen arbetar därför aktivt med att upptäcka och förebygga försäkringsbedrägerier. Det är försäkringsföretagens skyldighet att skydda kollektivet mot bedrägerier. Av denna anledning har försäkringsbranschen under senare år även intensifierat det branschgemensamma arbetet för att motverka försäkringsbedrägerier. Svensk Försäkring och Larmtjänst genomför olika aktiviteter för att uppmärksamma problemet med försäkringsbedrägerier och påverka allmänhetens attityder. Under 2018 genomförde de svenska försäkringsbolagen en branschgemensam kontrollaktivitet för att undersöka om arrangerade trafikolyckor fortfarande är ett problem för försäkringsbolagen. Under året gjorde försäkringsbolagen 190 utredningar av misstänkta arrangerade trafikolyckor. Dessa utredningar medförde att försäkringsbolagen beslutade att inte betala ut skadeersättning i 166 fall på grund av att skadan bedömdes vara ett bedrägeri.

Men det räcker inte att försäkringsbolagen avböjer att betala ut försäkringsersättning vid uppdagade bedrägerier. Det krävs också att rättsväsendet ingriper mot uppenbara och storskaliga bedrägerier. Trygghetskommissionen publicerade i början av 2019 en rapport om bl.a. bedrägeribrottslighet. Av rapporten framgår att det finns stora brister i hur polis och rättskedjan hanterar bedrägeribrotten. Alla försäkringstagare tjänar på att vi tillsammans arbetar för att motverka bedrägerier och organiserad brottslighet. Det ger ett tryggare samhälle för alla.

Christina Lindenius, vd Svensk Försäkring
Mats Galvenius, vd Larmtjänst

Försäkringar och försäkringsbedrägerier

Försäkringar spelar en viktig roll i samhället och bygger på principen att risker sprids över en större grupp. På så sätt kan privatpersoner och företag skydda sig från oförutsedda händelser till en rimlig kostnad. Försäkringslösningar fungerar dock inte i längden om enskilda individer eller kriminella nätverk missbrukar systemet för egen vinning.

Försäkringens idé är enkel: Att dela på riskerna. Den som försäkras sig delar sin risk med ett större kollektiv istället för att själv bära hela risken. Genom försäkringar kan enskilda individer och företag skydda sig ekonomiskt från oförutsedda händelser. Varje försäkringstagare betalar en premie som speglar den risk man tillför kollektivet. Ju fler som väljer att försäkra sig desto större blir tryggheten i försäkringskollektivet.

Varje år hanterar de svenska skadeförsäkringsbolagen närmare 3 miljoner skadeärenden och betalar ut ungefär 60 miljarder kronor i skadeersättning till sina kunder. En grov uppskattning är att försäkringsbedrägerier utgör mellan 5 och 10 procent av dessa utbetalningar. Kostnaderna för bedrägerier drabbar ytterst de ärliga kunderna genom höjda premier. Försäkringsbranschen arbetar därför aktivt med att upptäcka och förhindra försäkringsbedrägerier.

Försäkringsbedrägerier begås både av enskilda individer och kriminella nätverk. Enskilda personer inser kanske inte alltid att försäkringsbedrägeri är ett allvarligt brott medan yrkeskriminella ser bedrägerierna som en relativt lönsam brottslighet.

Bedrägerierna drabbar de ärliga försäkringstagarna och varje år beräknas en vanlig familj* betala närmare 500 kronor till bedragarna.

Domstolarna tillämpar lägre delen av straffskalan

Risken att åka fast för försäkringsbedrägerier upplevs som låg och praxis är att domstolarna endast tillämpar den lägre delen av straffskalan. Det är relativt sällan bedrägerier leder till annat än

villkorlig dom, även när det gäller storskaliga och organiserade bedrägerier.

Vad är ett försäkringsbedrägeri?

Ett försäkringsbedrägeri uppstår när en försäkringstagare genom sitt agerande får ersättning för en skada som inte inträffat eller medvetet skaffar sig en högre ersättning än vad den försäkrade är berättigad till. Att överdriva värdet på det som stulits eller gått sönder är ytterligare ett exempel. Att medvetet lämna oriktiga uppgifter vid tecknande av en försäkring är också ett försäkringsbedrägeri. Den som inte beskriver sin försäkringshistorik eller sitt beteende på ett korrekt sätt kan få en för låg premie i förhållande till den risk som personen har att råka ut för något.

* Skattning baserad på en tvåbarnsfamilj med villa- och bilförsäkring.

Branschens arbete mot försäkringsbedrägerier

Försäkringsbranschen har en skyldighet att värna om de ärliga kunderna genom att bekämpa försäkringsbedrägerier. Detta arbete bedrivs både genom de enskilda försäkringsbolagens utredningsverksamhet och genom branschgemensamma insatser.

Regeringen har varit tydlig med att huvudansvaret för att utreda försäkringsbedrägerier ligger på försäkringsföretagen själva. Av denna anledning har de större försäkringsbolagen byggt upp egna utredningsenheter.

Försäkringsbolagens utredningsenheter

Försäkringsbolagens utredare har i allmänhet en bakgrund som poliser och är vana vid att göra brottsutredningar. Det finns ungefär 140 utredare anställda av skadeförsäkringsbolagen och de genomför ca 7 000 bedrägeriutredningar årligen.

Försäkringsbolagen arbetar även med förebyggande åtgärder för att förhindra försäkringsbedrägerier, t.ex. genom information eller genom att utforma villkor och skaderegleringsprocesser så att bedrägerier inte uppmuntras.

Branschgemensamma organisationer

Det finns även flera olika branschgemensamma organisationer som bidrar till att motverka försäkringsbedrägerier. Branschorganisationen Svensk Försäkring arbetar med att påverka myndigheter att prioritera insatser för att motverka bedrägerier, att åstadkomma förändringar i lagstiftning och att påverka allmänhetens attityder. Svensk Försäkring har också tagit fram riktlinjer för försäkringsbolagens bedrägeriutredningar. Riktlinjerna syftar till att säkerställa god etik och hög kompetens i utredningsverksamheten.

Svensk Försäkrings båda dotterbolag Larmtjänst och Skadeanmälningsregister (GSR AB) spelar också viktiga roller i arbetet för att motverka försäkringsbedrägerier.

Larmtjänst tillhandahåller branschgemensamma tjänster för att stödja försäkringsbolagens utredning

av oklara försäkringsfall. Larmtjänst tar emot tips från allmänheten och har en viktig roll i kontakter med polis och andra myndigheter, både nationellt och internationellt. Larmtjänst är exempelvis representerade i styrelsen för IASIU (International Association of Special Investigation Units) som är en europeisk organisation för att motverka försäkringsbedrägerier. Larmtjänst deltar även i den europeiska branschorganisationen Insurance Europes arbete mot bedrägerier.

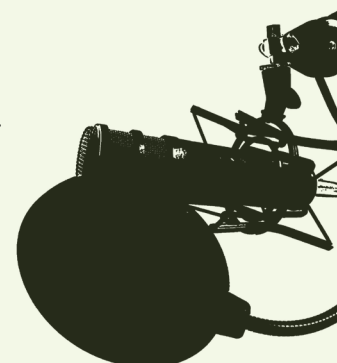
GSR tillhandahåller ett branschgemensamt register över försäkringsskador. Det är ett viktigt verktyg för att förhindra felaktiga skadeutbetalningar och för att välja ut vilka skador som försäkringsbolagen ska utreda närmare.

Branschgemensam kontrollverksamhet

Försäkringsbranschen har intensifierat det branschgemensamma arbetet för att motverka för-

Larmtjänstpodden

För att informera allmänheten om försäkringsrelaterad brottslighet använder Larmtjänst även sin podcast, Larmtjänstpodden. I podden diskuteras bedrägerier och stölder tillsammans med experter inom försäkringsbranschen och brottsbekämpande myndigheter.



säkringsbedrägerier. Under 2017 genomförde branschen en kontrollaktivitet där man lade resurser på att granska bilbränder för att undersöka om dessa bränder var ett problem ut bedrägerisynpunkt. Under 2018 genomförde försäkringsbranschen en branschgemensam kontrollaktivitet gällande arrangerade trafikolyckor.

Trygghetskommissionen

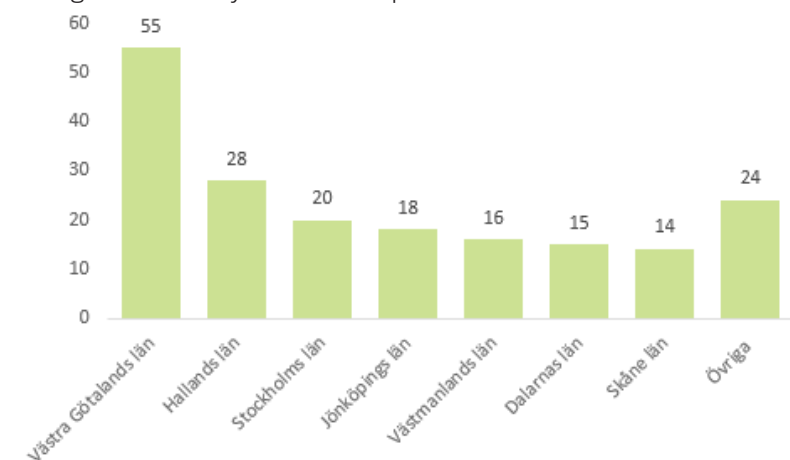
Trygghetskommissionen tillsattes av Svensk För-

säkring under 2017 för att olika sätt belysa utvecklingen av den brottsrelaterade otryggheten och av anmälda vardagsbrott samt lägga fram förslag till konkreta åtgärder för att förebygga brott, åstadkomma högre uppklarandegrad och en mer effektiv lagföring. Kommissionen har letts av Fredrik Reinfeldt och har publicerat två rapporter varav den ena om bedrägeribrottslighet.

Genomförd kontrollaktivitet om arrangerade trafikolyckor

För ett antal år sedan uppmärksammade försäkringsbranschen att organiserade nätverk genomförde arrangerade trafikolyckor för att få ut försäkringspengar. Under 2018 har man granskat denna typ av skador för att undersöka om arrangerade trafikolyckor fortfarande är ett problem. Försäkringsbolagen har under året gjort 190 fördjupade bedrägeriutredningar av arrangerade trafikolyckor. Utredningarna har resulterat i att försäkringsbolagen har beslutat att inte betala ut ersättning för 166 trafikolyckor (88 procent) till ett uppskattat värde av drygt 9,5 miljoner kr. En stor andel av de misstänkta arrangerade trafikolyckorna inträffade i västra Sverige med Västra Götaland i topp på 29 procent av fallen följt av Halland med 15 procent.

Arrangerade trafikolyckor fördelat på län



Trygghetskommissionens rapport om bedrägeribrottslighet

Antalet brottsanmälningar om bedrägerier har ökat kraftigt under den senaste tioårsperioden. Mellan 2007 och 2017 har de ökat från 70 000 till 200 000 anmälningar. När det kommer till utsattheten för bedrägeribrott framgår det av Nationella trygghetsundersökningen att 4,3 procent av befolkningen utsattes under år 2016. När det kommer till IT-relaterade bedrägeribrott uppger Nationellt bedrägericentrum att majoriteten av bedrägerierna är it-relaterade.

Enligt Trygghetskommissionen är det svenska rättssystemet idag inte anpassat för att på ett adekvat sätt möta denna typ av brottslighet och den it-relaterade bedrägeribrottsligheten innebär stora utmaningar för polisen. Rättsväsendet kan inte ensam upprätthålla lag och ordning i fråga om den it-relaterade bedrägeribrottsligheten utan andra lösningar måste sökas. Enligt Kommissionen är brottsförebyggande åtgärder det mest effektiva vilket innebär att man måste rikta fokus på de aktörer som tillhandahåller den infrastruktur som används vid digitala tjänster. Kommissionen menar även att polisen ska avlastas och har tre möjliga uppslag på hur det kan gå till:

- Inrätta brottsutredande enheter på andra myndigheter än Polismyndigheten.
- Låta privata aktörer finansiera brottsutredande enheter hos Polismyndigheten.
- Ta till vara på kompetens och information som finns hos privata aktörer i mycket större utsträckning än vad som görs idag.

Ytterligare förslag från Kommissionen är att inrätta en It-ombudsman med uppgift att bevaka användarnas intresse av en säker och trygg it-användning.

Försäkringsbedrägerier i Sverige

Varje år utreder de svenska försäkringsbolagen närmare 7 000 misstänkta bedrägerier och oklara försäkringsfall. Försäkringsbolagen avböjer skadeutbetalningar om cirka 500 miljoner kronor årligen.

Varje år betalar de svenska skadeförsäkringsbolagen ut ersättning i närmare 3 miljoner skadeärenden. Bara 2 promille av skadefallen blir föremål för bedrägeriutredning av försäkringsbolagen. Bedrägeriutredningarna leder till att försäkringsbolagen avböjer knappt 1 procent av skadeanspråken. Endast en liten andel av bedrägeriförsöken polisanmäls av försäkringsbolaget.

Statistik om skadeförsäkring 2018

- Ca 60 miljarder kronor i utbetalda skadeersättningar
- Ca 3 miljoner anmälda skador
- 7462 bedrägeriutredningar
- 480 miljoner kronor i avböjda skadeersättningar
- 542 polisanmälda försäkringsbedrägerier

Källa: Svensk Försäkring, Larmtjänst och Brottsförebyggande rådet (Brå).

Under 2018 avböjde skadeförsäkringsbolagen utbetalningar av skadeersättning till ett värde av 480 miljoner kronor i ärenden som varit föremål för bedrägeriutredningar. Detta motsvarade en minskning om 2,4 procent jämfört med år 2017. Under 2018 gjorde försäkringsbolagen 318 polisanmälningar om försäkringsbedrägeri, en minskning med 16 procent jämfört med 2017.

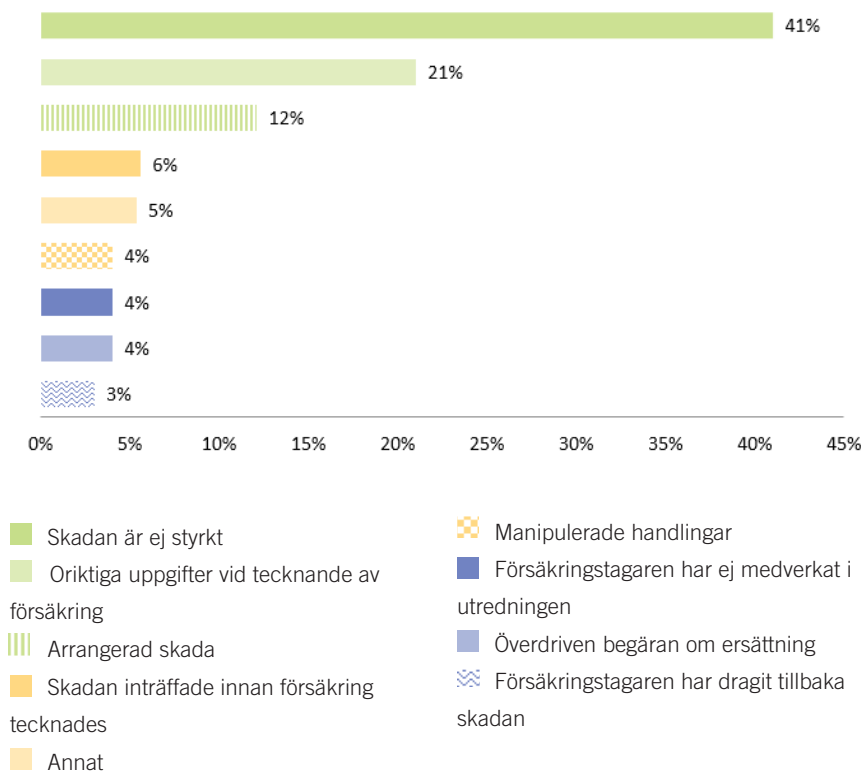
Avböjda skadeersättningar

	2018	2017	Ökning/minskning
Avböjda skador (mkr)	480	491	- 2 %
Varav:			
• Hem- /villa-/ reseskador	159	138	+ 15 %
• Motorskador	145	146	+/- 0 %
• Företagsskador	112	109	+ 3 %
• Personskador	57	74	- 23 %
• Övriga skador	7	25	- 72 %
Antal utredningar	7462	6 966	+ 7 %
Antal polisanmälningar gjorda av försäkringsföretag	318	379	- 16 %

Källa: Larmtjänst. Baserat på statistik inrapporterad av följande skadeförsäkringsbolag: Dina, Folksam, Gjensidige, ICA Försäkringar, If Skadeförsäkring, Länsförsäkringar, Moderna Försäkringar, Trygg Hansa och Vardia Försäkring.

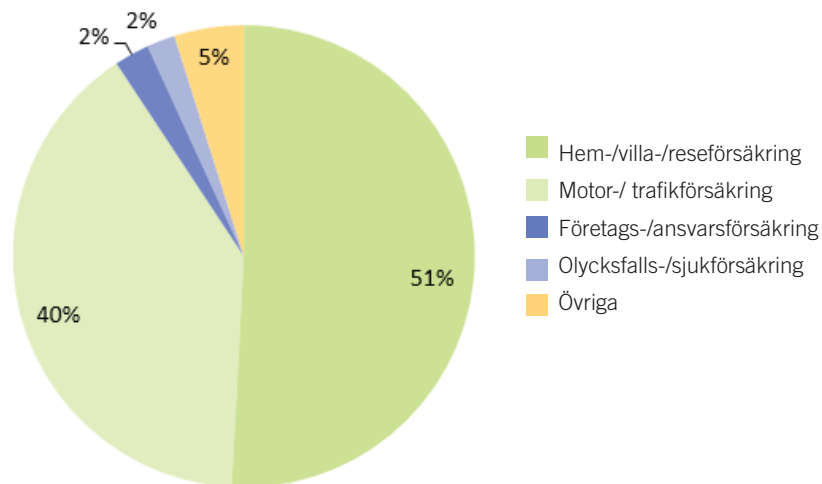
Den vanligaste orsaken till att försäkringsbolaget avböjer utbetalning av skadeersättning är att försäkringsfallet inte har inträffat eller inte kan styrkas. 41 procent av de misstänkta bedrägerifallen avböjdes under 2018 på denna grund. Den andra och tredje vanligaste orsaken är att man lämnat oriktiga uppgifter vid tecknandet (21 %) och att skadan är arrangerad (12 %). Överdriven begäran om ersättning, s.k. påplussning, motsvarade endast 4 procent av de misstänkta bedrägerierna. I själva verket är försök till påplussning betydligt vanligare men ofta kontrolleras och hanteras oriktiga uppgifter redan tidigt i skaderegleringsprocessen. Dessa ärenden är därför underskattade i denna statistik.

Orsak till avböjande



Det är framför allt inom försäkringskategorierna hem/villa/rese (51%) och motorfordon (40 %) som försäkringsbolagen avslöjar försök till försäkringsbedrägerier. Företags-/ansvarsförsäkring och olycksfalls-/sjukförsäkring står för ett litet antal avslöjade bedrägeriförsök men beloppen är ofta stora. Kategorin Övrigt omfattar bl.a. djur- och båtförsäkringar.

Andel misstänkta försäkringsbedrägerier: kategorier av försäkringar



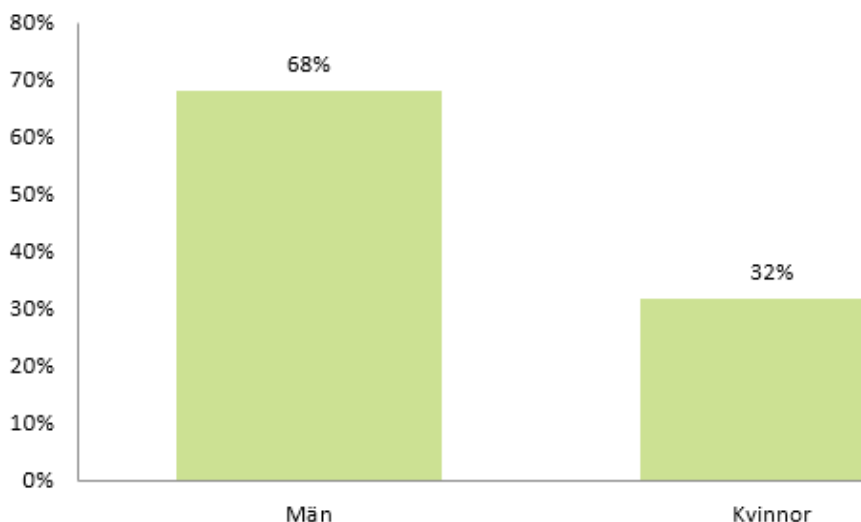
Statistiken på sida 9 - 11 bygger på bakgrundsvariabler för 2901 försäkringsfall där försäkringsbolaget beslutat att avböja anspråk på skadeersättning efter en bedrägeriutredning. Statistiken är inrapporterad till Larmtjänst under 2018 av följande skadeförsäkringsbolag: Dina, Folksam, Gjensidige, ICA Försäkring, If Skadeförsäkring, Länsförsäkringar, Moderna Försäkringar, Trygg Hansa och Vardia.

Vem begår försäkringsbedrägerier?

En analys av bakgrundsvariabler för avslöjade försäkringsbedrägerier visar att det finns betydande skillnader beroende på kön, ålder och geografi när det gäller benägenheten att begå försäkringsbedrägerier.

En analys av bakgrundsvariabler vid misstänkta försäkringsbedrägerier visar att män (68 %) är tydligt överrepresenterade även om man tar hänsyn till att det finns fler män än kvinnor bland försäkringstagarna för vissa försäkringskategorier, t.ex. för motorfordonsförsäkringar.

Vem begår försäkringsbedrägerier: kön



En analys av den geografiska fördelningen av avslöjade bedrägeriförsök visar att försäkringsbolagen i Stockholms län och Skåne län är något överrepresenterade i förhållande till befolkningsandelen medan andelen avslöjade bedrägeriförsök i Norrland och Götaland utanför storstadsläna är lägre än befolkningsandelen. Skillnaderna kan i viss mån spegla vilka resurser försäkringsbolagen lägger på att utreda försäkringsbedrägerier i olika delar av landet.

Var begås försäkringsbedrägerier: geografi

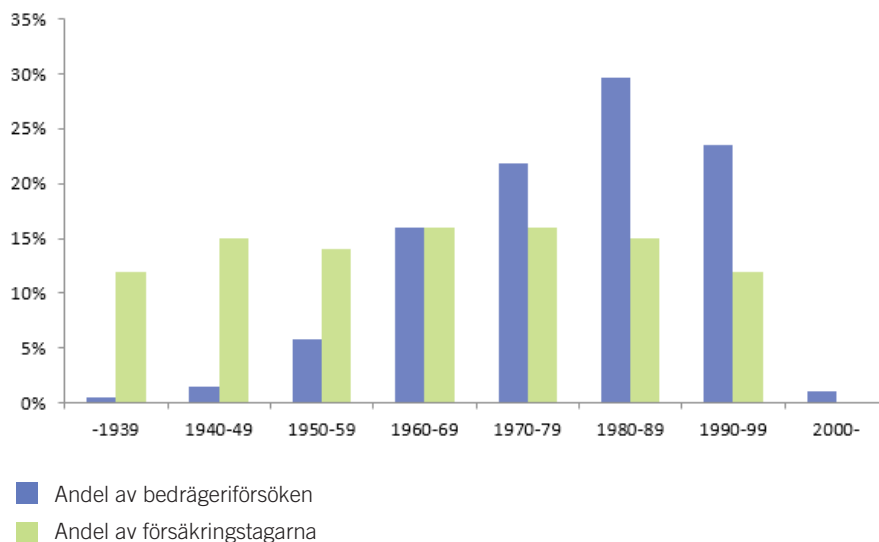


Yngre försäkringstagare är överrepresenterade i de fall av misstänkta försäkringsbedrägerier som avslöjas av försäkringsbolagen. Försäkringstagare födda på 1980-talet är involverade i misstänkta bedrägerier, närmare 13 gånger så ofta som försäkringstagare födda på 1940-talet, trots att 80-talisterna har ungefär lika många försäkringar som 40-talisterna.

Vem begår försäkringsbedrägerier: födelseår fördelat på motorförsäkring



Vem begår försäkringsbedrägerier: födelseår fördelat på hem-/villa-/reseförsäkring

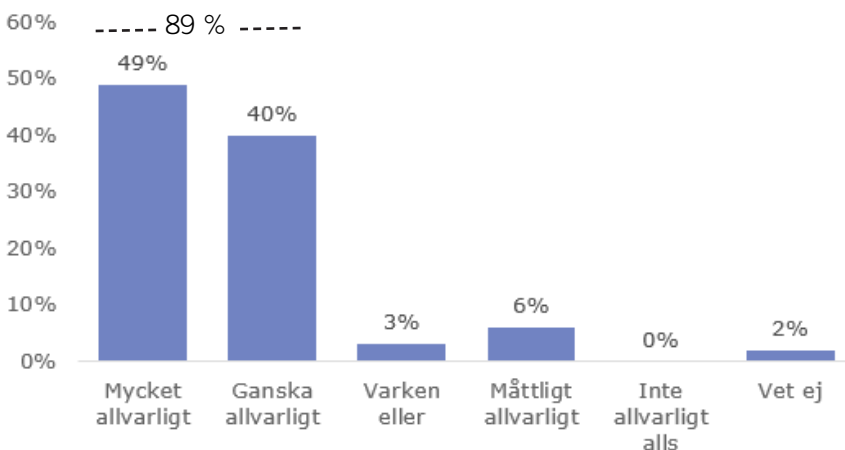


Allmänhetens attityder till försäkringsbedrägerier

9 av 10 anser att försäkringsbedrägeri är ett allvarligt brott och nästan varannan kan tänka sig att anmäla en person som begått försäkringsbedrägeri. Det framgår i undersökningar av allmänhetens attityder till försäkringsbedrägerier.

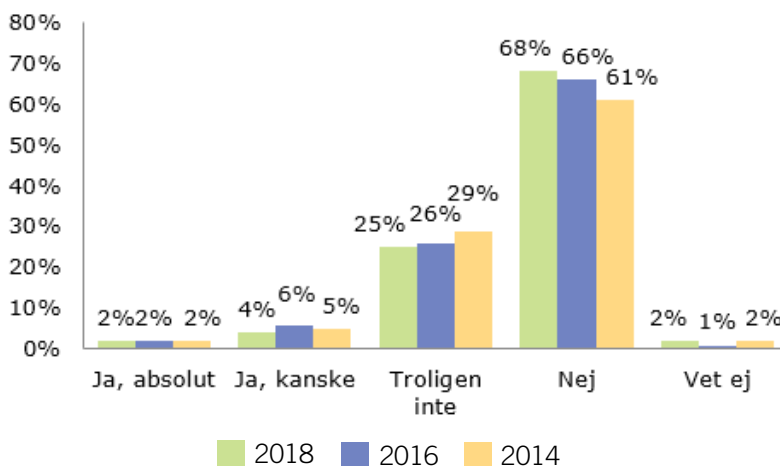
Hur allvarligt brott anser du att försäkringsbedrägeri är?

89 procent anser att försäkringsbedrägeri är ett allvarligt brott. Åldersgruppen 50-64 år (93%) och 65-79 år (99%) anser i högre grad att försäkringsbedrägeri är ett allvarligt brott. Boende i Stockholm svarar också i högre grad att det är allvarligt (93%).



Skulle du kunna tänka dig att medvetet öka värdet på det du försäkrat och/eller lägga till påhittade föremål för att få ut mer pengar från ditt försäkringsbolag?

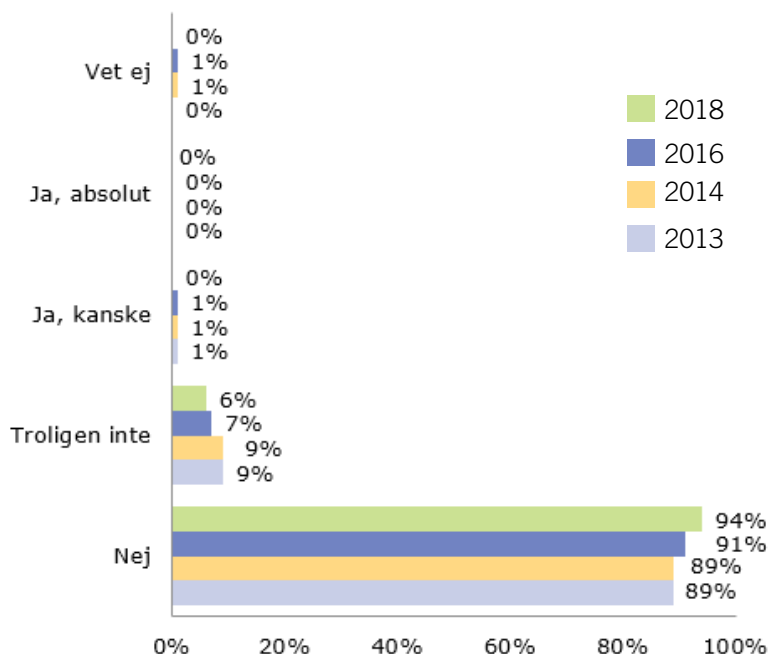
6 procent uppger att de kan tänka sig att medvetet överdriva värdet på det man försäkrat för att få ut mer pengar från försäkringsbolaget i samband med en skada. Män och åldersgruppen 30-49 år svarade i högre grad ja. Kvinnor och personer i åldersgruppen 65-79 år svarade i högre grad nej.



Källa: Statistiken på sida 12-14 bygger på en attitydundersökning utförd av Novus under perioden 11- 17 oktober 2018. Undersökningen är genomförd på ett riksrepresentativt urval av personer i åldersgruppen 18-79 år. Totalt genomfördes 1086 intervjuer.

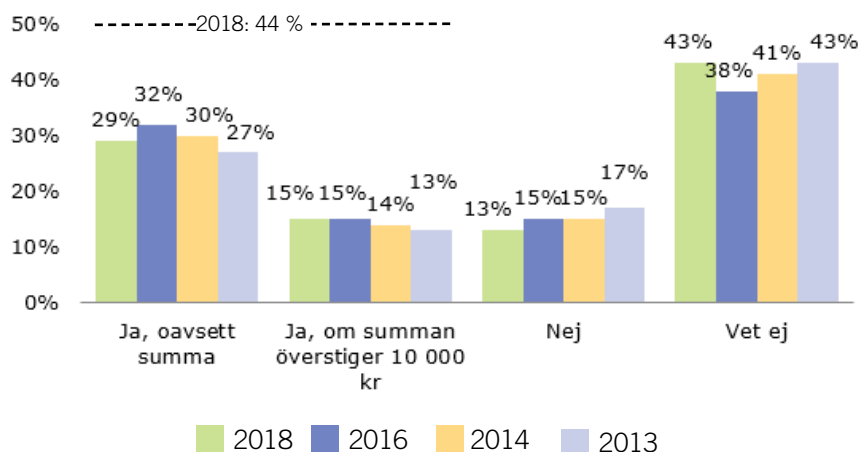
Skulle du kunna tänka dig att medvetet anmäla en skada som aldrig inträffat för att få ut ersättning från ditt försäkringsbolag?

De allra flesta kan inte tänka sig att medvetet anmäla en skada som aldrig inträffat. Åldersgruppen 65-79 år anger fler nej (98%).



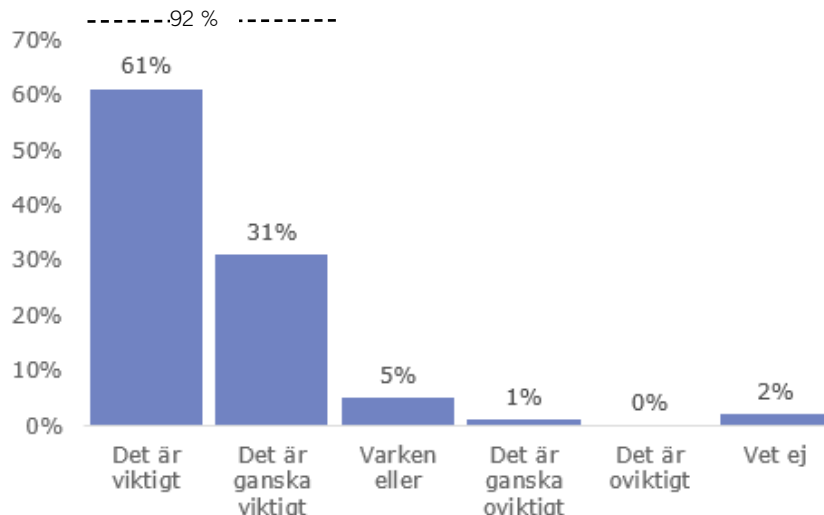
Kan du tänka dig att anmäla en person som du vet har begått ett försäkringsbedrägeri?

Nästan varannan person kan tänka sig att anmäla en person som begått ett försäkringsbedrägeri. Färre kan tänka sig att anmäla en person som har begått försäkringsbedrägeri jämfört med 2016. Åldersgruppen 18-29 år svarar i högre grad ja (53%).



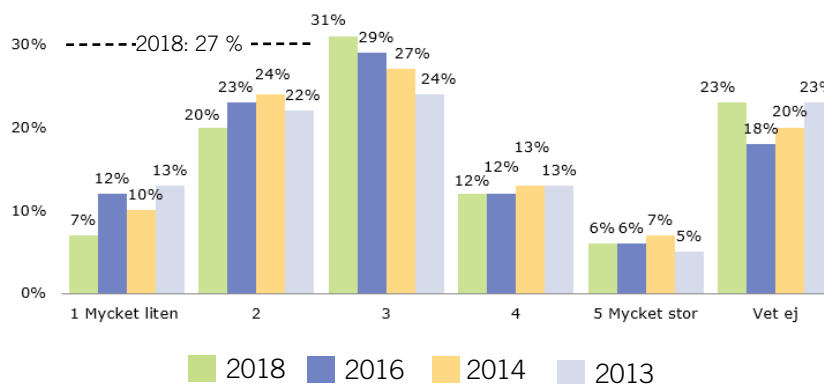
Anser du att det är viktigt eller oviktigt att försäkringsbolagen jobbar med utredningar för att upptäcka och förhindra försäkringsbedrägerier?

9 av 10 anser att det är viktigt att försäkringsbolagen jobbar med utredningar. Åldersgruppen 50-64 år (95%) och 65- 79 år (99%) anser i högre grad att det är viktigt att försäkringsbolagen jobbar med utredningar för att upptäcka och förhindra försäkringsbedrägerier. Boende i Stockholm svarar också i högre grad att det är viktigt (96%).



Hur stor tror du att risken är för att åka fast om du begår ett försäkringsbedrägeri?

27 procent tror att det är en liten risk att åka fast om man begår ett försäkringsbedrägeri. Kvinnor tror i högre grad att det finns en risk att åka fast (24%). Män anger oftare att de tror det är en mindre risk att åka fast (34%).



Polisanmälningar, åtal och domar

Försäkringsbedrägerier är ett brott med ett högt mörkertal. Under 2018 polisanmälades 542 försäkringsbedrägerier. Men det är långt ifrån alla bedrägerier som anmäls och av de polisanmälningar som görs leder endast omkring 14 procent till åtal. Eftersom så få fall leder till åtal händer det att försäkringsföretagen inte polisanmäler misstänkta fall utan istället hanterar dem endast civilrättsligt.

Bedrägeribrotten är den nya tidens brottslighet. Under de senaste åren har denna brottskategori ökat markant i Sverige. Trots detta är försäkringsbedrägerier fortfarande lågprioriterat inom rättsväsendet.

Försäkringsbolagens utredningsenheter består i huvudsak av utredningsinspektörer med polisär bakgrund. Utredningsverksamheten bedrivs enligt högt ställda etiska och kvalitetsmässiga krav i enlighet med en branschgemensam riktlinje för utredning av oklara försäkringsfall.

Bedrägeriutredningar

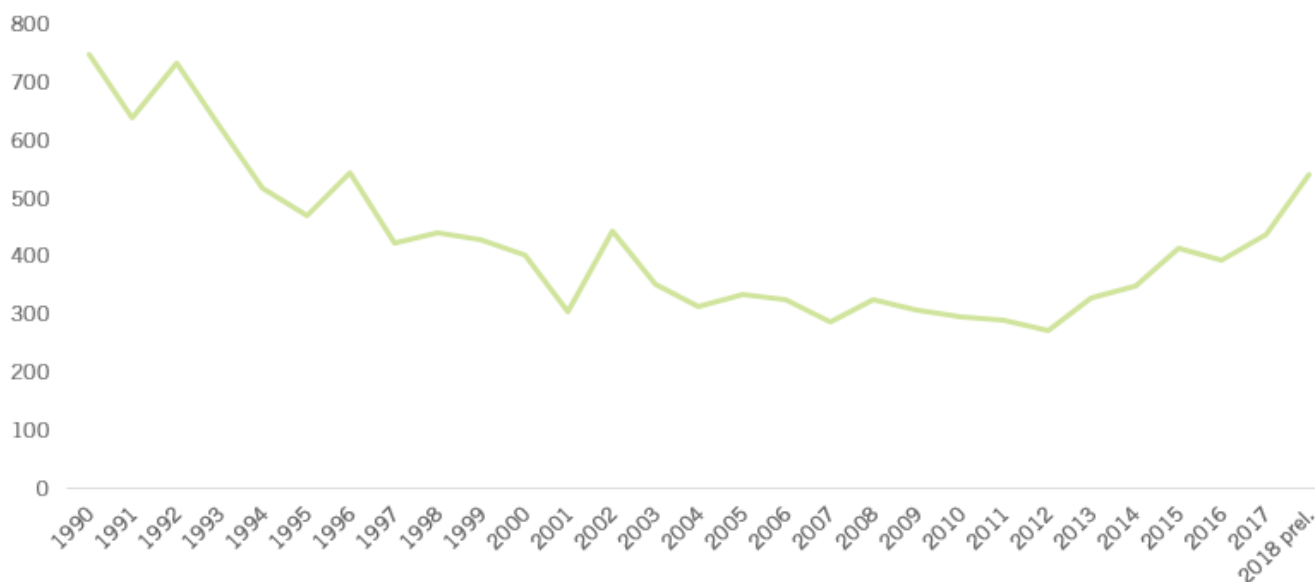
Varje år genomför de svenska skadeförsäkringsbolagen ca 7 000 bedrägeriutredningar, vilket

motsvarar cirka 0,2 procent av antalet anmälda försäkringsskador. En bedrägeriutredning kan till exempel bli aktuell när det finns oklarheter i de underlag eller den information som försäkringsstagaren lämnar till försäkringsbolaget. Flertalet polisanmälningar av försäkringsbedrägerier görs av försäkringsbolagen. Det händer även att polisen anmäler försäkringsbedrägerier som upptäckts i samband med andra brottsutredningar.

Polisanmälda försäkringsbedrägerier

Statistiken visar att antalet polisanmälda försäkringsbedrägerier sjunkit trendmässigt sedan tidigt 1990-tal. Under de senaste åren har det dock skett en liten ökning av antalet polisanmälda försäk-

Polisanmälda försäkringsbedrägerier



Källa: Brottsförebyggande rådet (Brå)

ringsbedrägerier. En anledning till att polisanmälningarna har sjunkit under lång tid kan vara att polis och åklagare lägger allt mindre resurser på att utreda denna typ av brottslighet. Försäkringsbolagen polisanmäler endast en liten del av de försäkringsbedrägerier som upptäcks.

Fåtal fall leder till åtal

Endast 14 procent av polisanmälningarna leder till åtal trots att försäkringsbolagen bara polisanmäler ärenden som är väl styrkta efter grundlig utredning och där det alltid finns en identifierad misstänkt gärningsman. Eftersom så få fall leder till åtal händer det att försäkringsbolagen inte polisanmäler misstänkta fall utan istället väljer att hantera dem endast civilrättsligt. Dessutom är de utdömda straffen i allmänhet låga. Att göra en polisanmälan upplevs av många försäkringsbolag som meningslöst och kostsamt.

För att utreda varför så få polisanmälningar leder till åtal genomförde Brottsförebyggande rådet (Brå) en studie under 2015 där man tittade på den urvalsprocess som sker genom hela kontroll- och

rättskedjan. Vilka bedrägerier upptäcks, anmäls, utreds och lagförs?

I studien konstaterar man att det finns geografiska skillnader på antalet ärenden där åklagare väljer att väcka åtal. Flest åtal i förhållande till antalet anmälningar väcks i Skåne (30 procent). Stockholms län tar emot flest polisanmälningar men endast i tre procent av ärendena väcks åtal. I studien framgår det även att den vanligaste påföljden är villkorlig dom och det är mindre vanligt att försäkringsbedrägaren döms till fängelse eller skyddstillsyn.

I studien konstaterar man att både försäkringsbolagen och rättsväsendet behöver göra insatser för att motverka bedrägerierna. Brå anser exempelvis att försäkringsbranschen bör bli tuffare i sin kontroll av ärenden för att minska försäkringsbedrägerier. För att fler försäkringsbedrägerier ska förhindras rekommenderar Brå även att ytterligare åtgärder vidtas för att öka kunskapen om försäkringsbedrägerier och att dialogen med rättsväsendet stärks för att öka förståelsen för bedrägeriutredningar.





Box 24043, 104 50 Stockholm Karlavägen 108 ,Tel 08 - 522 785 00
www.svenskforsakring.se och www.larmtjanst.se