

Bolagsstyrningsrapport 2010

för

**Folksam ömsesidig
livförsäkring**

Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam består av två koncerner med Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam Liv) och Folksam ömsesidig sakförsäkring (Folksam Sak) som moderbolag i vardera koncernen. Verkställande direktören för de båda bolagen är också koncernchef.

Bolagsstyrning

God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att ett bolag sköts på ett för ägarna så effektivt sätt som möjligt. En övergripande målsättning med Folksams bolagsstyrning – förutom att den ska överensstämma med bolagets vision och etiska principer – är att säkerställa en bra avkastning för Folksams kunder.

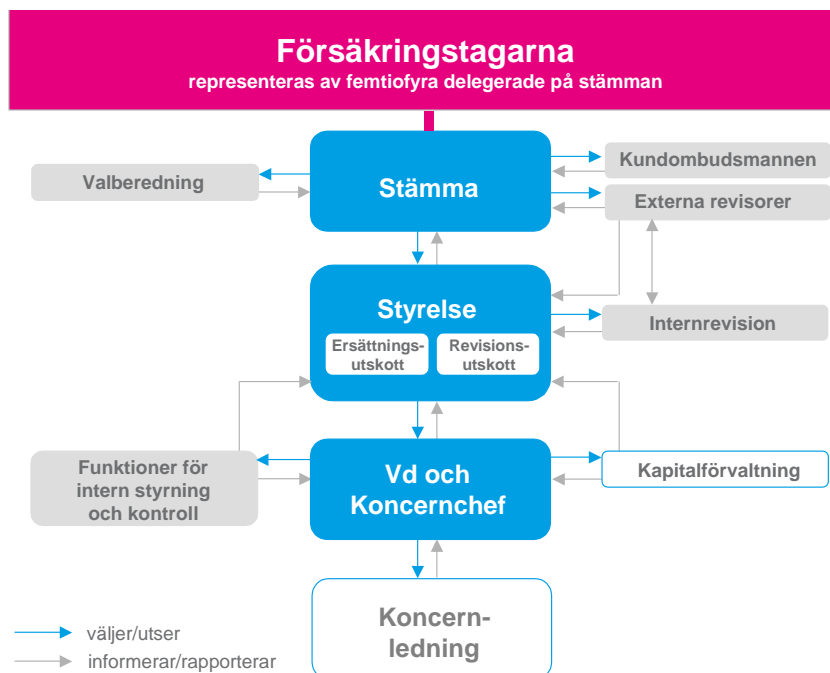
Förutom att verka för en god intern bolagsstyrning agerar Folksam även aktivt genom extern bolagsstyrning. Folksam påverkar aktivt, genom sina placeringar, bolag för att tillvarata kundernas gemensamma intressen i ägarfrågor. Folksam anser att en aktiv bolagsstyrning ger en ökad avkastning och bidrar till en långsiktigt god utveckling

Bolagsstyrningen i Folksam Liv baseras på lagstiftning (främst Försäkringsrörelselagen), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt olika rekommendationer såsom Svensk kod för bolagsstyrning (koden). Utöver de externa styrande regelverken finns cirka 80 interna regelverk som klassificerats som övergripande (till exempel bolagsordning, visionsskrift, etiska regler, arbetsordning för styrelsen).

Bilden nedan visar strukturen för de övergripande styrande organen i Folksam (stämma, styrelse och vd/koncernchef). Eftersom Folksam Liv är ett kundägt bolag finns det inte några aktieägare. På stämman företräds kunderna istället av delegerade. Folksam Liv tillämpar därför kodens bestämmelser om aktieägare på de delegerade.

Avvikelse från koden

Enligt koden ska en styrelse inte ha suppleanter. Folksam har ändå valt att ha sådana. Om en förklaring lämnas går det att göra avsteg från och ändå tillämpa koden. Suppleanterna som finns i styrelsen är få och inte personliga, det vill säga de är inte ersättare för någon särskild ledamot. De kallas till varje styrelsemöte – oavsett om de ska tjänstgöra eller inte. De är engagerade och väl pålästa. Suppleanterna är för närvarande en sådan tillgång i styrelsearbetet att de bör finnas kvar.



Folksam ömsesidig livförsäkring

Valberedning

Valberedningen ska bestå av fyra ledamöter och tre suppleanter, vilka utses av ordinarie stämma för en mandatperiod på två år. Valberedningens huvudsakliga uppgift är att utarbeta förslag till val av styrelse och revisorer samt ersättningar till dessa. Följande sammansättning av valberedningen gäller fram till och med 2012 års stämma:

Ordinarie

Jörgen Andersson, ordförande
Kerstin Lager
Sven Ohlsson
Roger Mörtvik

Suppleanter

Lars Eriksson
Anna Forsberg
Mari Linder

Stämma

Enligt bolagsordningen ska stämma hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2010 hölls stämman den 21 april i Stockholm. Föredragning hölls av vd respektive Kundombudsmannen.

Stämman fastställde resultat- och balansräkningar per 31 december 2009, beviljade styrelseledamöterna samt vd ansvarsfrihet för 2009 års förvaltning samt tog beslut om disposition av 2009 års resultat. Stämman beslutade även om ändrad mandatperiod för stämmodelegaterna med motsvarande ändring i bolagsordningen.

Stämman beslutade om val av styrelseledamöter och suppleanter, styrelseordförande, valberedningens ledamöter samt revisorer och revisorssuppleanter. Stämman fastställde även arvoden för dessa. Folksams Kundombudsman omvaldes till och med 2013 års stämma. Även principer för ersättning och anställningsvillkor för vd och koncernledningens övriga ledamöter fastställdes.

Styrelse

Folksam Livs styrelse har tolv ordinarie ledamöter och tre suppleanter. Härutöver utses arbetstagarrepresentanter.

Styrelsen fastställer årligen dels en arbetsordning, dels en så kallad strategisk dagordning. Syftet med dessa handlingar är att skapa ett effektivt styrelsearbete genom att bland annat bestämma när under året olika ämnesområden ska behandlas.

Styrelsens arbete år 2010

Under året hölls sju styrelsemöten, dessutom fick styrelseledamöterna vid ett antal tillfällen information via e-post. Styrelsens utskott, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet, hade fem respektive fyra sammanträden under året. Utskottsledamöterna hade därutöver kontakter via e-post och telefon.

Av Folksams styrande regelverk är ett 40-tal fastställda av styrelsen. Under året har styrelsen gått igenom dessa och vid behov reviderat respektive policy och instruktion. Vissa av regelverken fastställs årligen, oavsett om de förändras eller inte.

Inför varje sammanträde har styrelsen fått en skriftlig rapport av verkställande direktören, vilken behandlat viktigare händelser i Folksam, men också i branschen i övrigt.

I enlighet med en strategisk dagordning har styrelsen under året också behandlat bland annat följande: kontinuerligt följt upp förverkligandet av ett antal strategiska mål, compliancerapport, genomgång av dotterbolagens verksamheter och ekonomier, omvärlds- och konkurrentanalyser, riskhantering, intressekonflikter, internrevisionsrapporter, fastställande av återförsäkringsprogram, fastställt ett belöningsprogram, följt upp kapitalförvaltningens verksamhet och resultat samt sammanträffat med den auktoriserade revisorn.

I syfte att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomförde styrelsen under året ett tvådagarsseminarium. Temat för seminariet var att utarbeta underlag till en reviderad strategisk plan. En sådan fastställdes därefter på styrelsens augustimöte.

Styrelsen genomförde under året en styrelseutvärdering (i enlighet med svensk kod för bolagsstyrning).

Folksam ömsesidig livförsäkring

Exempel på frågor som avhandlats under styrelsemötena:

Under februari mötet

- Folksam Liv påverkar, som stor kapitalförvaltare, de företag bolaget äger aktier i. Styrelsen beslutade vilka spörsmål som skulle prioriteras under vårens stämmor, bland annat hållbarhetsmål integrerade i ersättningsprogrammen, större fokus på mänskliga rättigheter och riktlinjer som omfattar även leverantörer och viktiga affärspartners
- Styrelsen godkände compliancerapporten, riskrapporten och aktuarierapporten för 2009
- Styrelsen godkände utbetalning ur 2009 års belöningsprogram (programmet gäller samtliga anställda, förutom koncernledningens ledamöter och medarbetare med särskild ställning vilka, enligt Folksams interna regler, inte får omfattas av bonus- eller andra belöningsprogram)
- Som temapunkt behandlades arbetet med att utveckla strategin för Folksams varumärke

Under mars mötet

- Styrelsen sammanträffade med den auktoriserade revisorn samt med lekmannarevisorererna
- Internrevisionen lämnade sin rapport över 2009 års verksamhet samt en internrevisionsplan för 2010
- Styrelsen fastställde förändrade placeringsriktlinjer
- Styrelsen utvärderade verkställande direktörens arbete (i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning)
- Som temapunkt genomfördes dels en diskussion kring reviderad livstrategi, dels en fortsatt behandling av arbetet med utvecklingen av strategin för Folksams varumärke

Under april mötet

- Den nyvalda styrelsen konstituerade sig. Bland annat utsågs ledamöter till revisions- och ersättningsutskotten

Under maj mötet

- Styrelsen genomförde en årlig genomgång av styrande regelverk
- Styrelsen diskuterade och förberedde styrelseseminarier i juni
- Som temapunkt behandlades ägarstyrning av dotterbolagen

Under juni mötet (tvådagarsseminarium)

- Ett fördjupat arbete genomfördes kring utgångspunkter och innehåll för en reviderad strategisk plan för Folksam Liv (vilken sedan sammanställdes utifrån seminariet samt beslutades på augustimötet)

Under augusti mötet

- Återkoppling från stämмосäsongen där Folksam, i rollen som aktieägare, närvarade vid 39 bolagsstämmor.
- Styrelsen tog ställning till en större investering
- En reviderad strategisk plan fastställdes vilken utgjorde ett styrande dokument i 2011 års verksamhetsplanering

Under oktober mötet

- Initierades årets styrelseutvärdering
- Deltog Finansinspektionen för att redogöra för myndighetens syn på Solvens II och styrelsers utökade ansvar
- Styrelsen informerades om att beslut tagits att ersätta den geografiska organisationen med en kanalorganisation
- Styrelsen beslutade om lönerrevision för vd
- Som temapunkter fick styrelsen en särskilt ingående föredragning kring kapitalförvaltningen samt en föredragning om intern styrning och kontroll

Under december mötet

- Fastställdes 2011 års återförsäkringsprogram
- Fastställdes verksamhetsplanen för 2011
- Fastställdes ett belöningsprogram för 2011 där målen bryts ned på enhets- och dotterbolagsnivå
- Fastställdes 2011 års strategiska dagordning
- Avslutades årets styrelseutvärdering

Folksam ömsesidig livförsäkring

Enligt Svensk kod för bolagsstyrning ska en bolagsstyrningsrapport innehålla uppgifter om det finns, alternativt saknas, en särskild arbetsfördelning i styrelsen.

Folksam Livs styrelse har utsett ett revisionsutskott och, tillsammans med Folksam Livs styrelse, ett ersättningsutskott.

Revisionsutskottets uppgifter är bland annat att utvärdera:

- Bolagets redovisningsprinciper
- Kvalitén på bolagets finansiella rapportering
- Den interna styrningen och kontrollen
- Väsentliga risker
- Den interna revisionsprocessen
- Internrevisionens revisionsplan och bemanning
- Kvalité och kostnad för den externa revisionen

Utskottet fastställer också, för styrelsens räkning, internrevisionens budget. Utskottet rapporterar kontinuerligt, både muntligt och skriftligt, sin verksamhet till styrelsen. Revisionsutskottets ledamöter är Kjell Ahlberg (ordförande), Dag Andersson och Johnny Capor. Bengt Nilsson var ledamot i utskottet fram till och med styrelsens aprilmöte och ersattes därefter av Johnny Capor. Vid utskottets möten är cheferna för internrevisionen, Ekonomi- och finansservice och Vd-staben närvarande.

Folksam Livs styrelse har ett, med Folksam Saks styrelse gemensamt, ersättningsutskott med ledamöter från båda bolagens styrelser. Ersättningsutskottets huvuduppgifter är att utarbeta principer för ersättning och anställningsvillkor för koncernchefen och övriga koncernledningsledamöter. Principerna fastställs av styrelserna och därefter godkänns av stämmorna. Utskottet ska, mot bakgrund av dessa principer, även lämna förslag till respektive styrelse på ersättning till koncernchefen och övriga koncernledningsledamöter. Koncernchefen kan även konsultera utskottet i frågor som rör annan personals ersättningsförmåner. Ersättningsutskottet beslutar också om ersättning för chefen för internrevisionen. Ersättningsutskottets ledamöter är Göran Lindblå (ordförande), Eva-Lis Sirén och Hans Tilly.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Uppgifter om styrelsens ledamöter och suppleanter valda vid stämman 2010

Ordinarie ledamöter:

Nina Jarlbäck
KF/HSB/Riksbyggen
född 1946
Ordförande
invald i styrelsen 1996
(ordinarie 2002)

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Statliga uppdrag
Kommunalråd 20 år
Affärsbiträde 15 år

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
Ordförande i KF, KF Invest och Kooperation Utan gränser/
Vi-skogen
Ledamot i Riksbyggen och Coop Butiker & Stormarknader

Jan Rudén
LO
född 1951
Vice ordförande
invald i styrelsen 2003

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Gymnasieutbildning Driftteknik
Ombudsman SEKO
Kontrollrumstekniker Vattenfall
Bolagsstyrelseutbildning i LO
Ledarutbildning Vattenfall

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
Förbundsordförande SEKO
LO-styrelsen
Ordförande A-Kassa
Tidigare ledamot i Vattenfalls koncernstyrelse

Sture Nordh
TCO
född 1952
Vice ordförande
invald i styrelsen 2000

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
Studentexamen
Förvaltningsassocionom
Ordförande TCO
Utvecklingsdirektör Arbetslivsinstitutet
Statssekreterare Arbetsmarknadsdepartementet,
Förbundssekreterare och ordförande i SKTF

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
Ordförande Folk och Försvar
Ordförande Bergendal konferens
Ledamot Europafacket och Nordens Fackliga
Samorganisation

Johnny Capor
KF/HSB/Riksbyggen
född 1966
Ledamot
invald i styrelsen 2010

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
MBA Corporate Finance, BSc Innovation Engineering &
Economics
Ekonomi- och finansdirektör KF
Anställd i KF sedan oktober 2006
Tidigare chef Norden och Corporate Finance Libertas
Capital i London
Vd Possio AB, verksam inom Price Waterhouse Corporate
Finance, Stockholm och London
Styrelseledamot i Folksam ömsesidig Sakförsäkring 2007-
2010

Inga övriga uppdrag i Folksam

Folksam ömsesidig livförsäkring

Sune Dahlvist
KF/HSB/Riksbyggen
 född 1948
Ledamot
 invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
 LO: s folkhögskola 1971-74
 Intern konsult Hyresgästföreningen
 Förhandlingschef Hyresgästföreningen 1991-2005
 Förhandlingsombudsman Hyresgästföreningen 1980-91

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
 Styrelseordförande i Konsumentföreningen Stockholm
 Styrelsesuppleant Atrium Ljungberg
 Ledamot KF: s styrelse
 Ledamot KF Media
 Ledamot Palmecentrets styrelse

Susanna Gideonsson
LO
 född 1963
Ledamot
 invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
 Handels ombudsmannautbildning
 Vårdbiträdesutbildning
 Chef Studie och infoenheten Handelsanställdas Förbund
 I: e ombudsman Handels avd 22 Söderhamn
 I: e ombudsman Handels avd 28 Luleå
 Distriktsombudsman SSU
 Vårdbiträde

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
 Vice ordförande Handelsanställdas Förbund
 Styrelseledamot LO –TCO Rättsskydd, Prevent och TSL
 Nämndeman Arbetsdomstolen
 Diverse fackliga uppdrag via Handelsanställdas Förbund

Thomas Eriksson
vald efter gemensamt förslag från
samtliga valkorporationer
 född 1962
Ledamot
 invald i styrelsen 2008

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
 Arbetsrätt Stiftelsen Fakultetskurser/
 Stockholms Universitet
 vice VD/Förhandlingschef Ledarna
 Ombudsman Ledarna
 Driftchef Gamla Uppsala Buss AB
 Bussförare Uppsalabuss AB
 Lagerarbetare KF Bro

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
 Ledamot Centralfonden (CFS)
 Ledamot Collectum AB
 Ledamot OFR styrelse
 Ledamot PRI ideell förening
 Ledamot PRI Pensionsgaranti ömsesidigt
 Ledamot Trygghetsrådet (TRR)
 Ledamot PTK förhandlingschefsgrupp
 Suppleant PTK styrelse

Maj-Britt Johansson-Lindfors
KF/HSB/Riksbyggen
 född 1950
Ledamot
 invald i styrelsen 2008

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:
 Ekonomi doktor
 Forskningsassistent och universitetslektor vid
 Handelshögskolan, Umeå universitet
 (USBE – Umeå School of Business)
 Chef för Ledarskapsakademien, USBE.
 Tidigare arbetslivserfarenheter: Bland annat chef för
 enheten för Internationellt samarbete vid Umeå
 Universitet

Inga övriga uppdrag i Folksam

Andra väsentliga uppdrag:
 Styrelseordförande i Konsum Nord
 Vice ordförande i Kooperativa Förbundet
 Styrelseledamot i KF Media

Folksam ömsesidig livförsäkring

Anita Modin**LO**

född 1939

Ledamot

invald i styrelsen 2005

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Realexamen
 Sekreterarutbildning
 Facklig utbildning
 VD STOCCC (City Conference Centre Stockholm)
 VD Hasseludden konferens och Yasuragi
 Riksdagsledamot 1979-92
 Landstingsledamot 1970-76
 Ombudsman och förbundskassör Hotell &
 Restauranganställdas Förbund

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordförande HSB Stockholm
 Styrelseledamot: Riva del Sole-La Serra
 Ordförande för Försäkringskassan i Stockholms län 10 år
 Tidigare styrelseuppdrag: SARA-bolagen, Procordia
 2: a AP-fonden, Stadshypotek och Fonus, ordförande,
 Folkets Hus och Parker Göta Kanal; HSB Riksförbund
 HSB Projektpartner; Sparbanken Syd, Turistdelegationen

Eva Quist**KF/HSB/Riksbyggen**

född 1952

Ledamot

invald i styrelsen 2010

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Ekonomie magister (MBA) Umeå Universitet
 Kommunala anställningar 24 år – turism och fritid,
 personalfrågor, ekonomichef och kommunchef
 Sakkunnig näringsdepartementet 1 år
 Eget företagande 12 år

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordförande Coop Norrbotten
 Övervakningskommittéer strukturfonder – Interreg IVA
 Nord samt Övre och Mellersta Norrland
 Ledamot Filmpool Nord
 Ledamot Regionstyrelsen Företagarna Norrbotten
 Ersättare i VI-skogens styrelse

Eva-Lis Sirén**TCO**

född 1954

Ledamot

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Studentexamen
 Lärarutbildning
 Förbundsordförande Lärarförbundet
 Lärare i grundskolan
 Uppdrag för Lärarförbundet
 Ledamot av TCO: s styrelse, OFR: s styrelse och au
 Styrelseledamot i Education International
 Ledamot av Nordiska Lärarorganisationernas samråd
 Ledamot av regeringens jämställdhetsråd (TCO uppdrag)
 Ledamot av Lärarnas Samverkansråds styrelse
 Ledamot i styrelsen Svenska Lärarfonder AB
 Ledamot i styrelsen Lärarförsäkringar

Övriga uppdrag i Folksam:

Ledamot i Folksams Ersättningsutskott

Hans Tilly**LO**

född 1949

Ledamot

invald i styrelsen 2002

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Pedagogik Linköping Universitet
 Facklig utbildning
 Yrkesskola (murare)
 Byggnadsledning 1991-
 Ombudsman
 Murare

Övriga uppdrag i Folksam:

Ledamot i Folksams Ersättningsutskott

Andra väsentliga uppdrag:

Ordförande i Riksbyggen
 Ordförande i Nordiska Bygg- och Träfederationen

Folksam ömsesidig livförsäkring

Suppleanter:

Kjell Ahlberg

LO

född 1955

Suppleant

invald i styrelsen 2002

*Utbildning/Arbetslivserfarenhet:*Akademisk utbildning i ekonomi, statsvetenskap och
juridik

Kansli- och ekonomichef LO

Ekonomidirektör Nacka kommun

Ekonomidirektör Locum AB

Övriga uppdrag i Folksam:

Ordförande i Folksam Livs Revisionsutskott

Andra väsentliga uppdrag:

Aftonbladet Hierta AB, Riva del Sole S.p.A,

AFA Sjukförsäkring AB

Doris Forsell-Gustafsson

KF/HSB/Riksbyggen

född 1951

Suppleant

invald i styrelsen 2005

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Realexamen

Elektronikutbildning LM Ericsson

ICL, Nokia, Orbit One

Elektronik LM Ericsson

Kontorist

*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*

Ordförande Kristianstad-Blekinge Konsumentförening

Nämndeman i Hovrätten över Blekinge och Skåne

Vice ordförande i Bromölla Möbelaffär AB

Ordförande i IF Metall Orbit One, Ronneby

Facklig ledamot i styrelsen för Orbit One, Ronneby

Vice ordförande i Brottsofferjouren i Blekinges Kommuner

Revisor i Wild West Dancers

Dag Andersson

TCO

född 1958

Suppleant

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Ekonomisk och samhällsvetenskaplig utbildning i

Högskolan i Örebro samt Uppsala universitet

Förbundssekreterare Fackförbundet ST

Vice ordförande Sveriges Förenade Studentkårer

TCO ombudsman-utredare

Övriga uppdrag i Folksam:

Ledamot i Folksam Livs Revisionsutskott

Andra väsentliga uppdrag:

Ledamot ISF AB

Cancerfonden

Folksam ömsesidig livförsäkring

Närvaro styrelsemöten samt styrelsens arbetsutskott 2010

Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöte ¹⁾	Ersättningsutskott ²⁾	Revisionsutskott
Nina Jarlbäck	ordförande	7 av 7	-	-
Sture Nordh	vice ordförande	7 av 7	-	-
Jan Rudén	vice ordförande	6 av 7	-	-
Johnny Capor ⁴⁾	ledamot	5 av 5	-	3 av 3
Sune Dahlqvist	ledamot	7 av 7	-	-
Thomas Eriksson	ledamot	5 av 7	-	-
Susanna Gideonsson	ledamot	7 av 7	-	-
Lars Idermark ³⁾	ledamot	0 av 2	-	-
Maj-Britt Johansson-Lindfors	ledamot	4 av 7	-	-
Anita Modin	ledamot	7 av 7	-	-
Bengt Nilsson ³⁾	ledamot	2 av 2	-	1 av 2
Eva Quist ⁴⁾	ledamot	5 av 5	-	-
Eva-Lis Sirén	ledamot	4 av 7	4 av 4	-
Hans Tilly	ledamot	6 av 7	4 av 4	-
Dag Andersson	suppleant	6 av 7	-	4 av 5
Doris Forsell-Gustafsson	suppleant	7 av 7	-	-
Kjell Ahlberg ⁶⁾	suppleant	7 av 7	-	5 av 5
Göran Lindblå ⁵⁾⁷⁾	-	-	4 av 4	-

1) Totalt sju möten (varav konstituerande möte i april)

2) Gemensamt för Folksam Liv och Folksam Sak

3) Avgick i april 2010

4) Invald i april 2010

5) Ordförande i Ersättningsutskottet

6) Ordförande i Revisionsutskottet

7) Styrelseledamot i Folksam Sak



Folksam ömsesidig livförsäkring**Verkställande direktör**

Folksam Livs vd, som också är koncernchef för hela Folksam, är direkt underställd styrelsen. Vd svarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. En skriftlig instruktion som styrelsen fastställer reglerar det ansvar och de befogenheter som gäller för vd. Vd utser i sin tur en Koncernledning som ansvarar för olika delar av verksamheten.

Koncernledningens sammansättning:

Anders Sundström, vd och koncernchef
Gunnar Andersson, vice vd, chef Strategisk affärsutveckling
Lars Burman, biträdande koncernchef, vice vd, chef Affärsområde Kollektivavtalad affär
Pia Carlsson Thörnqvist, chef Kommunikation
Torbjörn Eckerdal, chef Affärsområde Privat
Daniel Eriksson, chef Produkt
Gunnar Fröderberg, chef IT
Stefan Holm, chef Affärsområde Partner
Catrina Ingelstam, chef Ekonomi och finansservice
Tomas Norderheim, vice vd, chef Vd-staben
Harriet Pontán, chef HR
AnnKristine Wuopio-Mogestedt, chef Skador

Uppgifter om Folksam Livs verkställande direktör

Anders Sundström, född 1952

Utbildning

Samhällsvetare Umeå universitet

Nuvarande uppdrag

Vd och koncernchef i Folksam, 2004-

Styrelseuppdrag

Arbetsgivarföreningen KFO, ledamot
Bommersvik AB, ordförande
Forsikrings-Aktieselskabet ALKA, ledamot (Danmark)
Förenade Liv Grupp-försäkrings AB, ordförande
Försäkringsförbundets Serviceaktiebolag FSAB, ledamot
ICMIF, ledamot (Storbritannien)
KFO-Service AB, ledamot
Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, ordförande
KPA AB, ordförande
KPA Pensionsförsäkring AB, ordförande
Swedbank AB, vice ordförande
Sveriges Försäkringsförbund, ledamot

Ledningsorgan, Kommittéer med mera

Affärsutskottet, ordförande
Bolagsstyrningskommittén, ordförande
Finanskommittén, ordförande
ICMIF Membership committée (Storbritannien)
Koncernledningen, ordförande
Vd: s samverkansgrupp, ordförande
Verksamhetskommitté (KP), ordförande

Tidigare uppdrag

Kommunalråd Piteå Kommun 1980-1994
Ordförande för socialdemokraterna i Norrbotten 1989
Medlem i socialdemokraternas verkställande utskott 1990
Arbetade inom regeringskansliet i tur och ordning som arbetsmarknadsminister-, näringsminister och socialminister 1994-1998
Riksdagsledamot 1998, 2002-2004
Vd Sparbanken Nord 1999
Ordförande för Sparbanken Nord 2000

Aktieinnehav i företag som Folksam har betydande affärsförbindelser med

Eget och närstående aktieinnehav i Swedbank:
11 000 stamaktier och 16 000 preferensaktier.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2010

Rapporten är inte en del av den formella årsredovisningen och har inte granskats av bolagets revisorer. Rapporten inskränker sig till att enbart beskriva hur den interna kontrollen är organiserad, utan att göra något uttalande om hur väl den fungerar.

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är en process som involverar styrelsen, bolagsledningen och personalen. Den interna kontrollen beskrivs vanligen enligt ett etablerat ramverk i fem områden. Dessa områden beskrivs nedan och omfattar kontrollmiljö, riskbedömning, information och kommunikation, kontrollaktiviteter samt uppföljning.

Kontrollmiljö

Kontrollmiljön utgör grunden för den interna kontrollen. Styrelsen fastställer den övergripande organisationen, finansiella mål för verksamheten och utvärderar verkställande direktörens och ledningens prestationer och resultat. Styrelsen arbetar utifrån en fastställd strategisk dagordning.

Styrelsen har inom sig utsett ett revisionsutskott (se ovan). Internrevision är en oberoende granskningsfunktion vars chef rapporterar direkt till styrelsen. Det finns också lekmannarevisorer som granskar att bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen är tillräcklig.

Koncernövergripande styrning, risk och compliance finns samlat inom en oberoende funktion direkt under koncernchefen. Funktionen tillkomst 2009 utgjorde en del av Folksams anpassning till regelverket Solvens II. Det compliancearbete som bedrivs är förankrat och beslutat av styrelsen och reglerat genom en särskild instruktion fastställd av vd. En oberoende compliance officer har utsetts för varje bolag inom Folksam som står under Finansinspektionens tillsyn. Lokala compliance officers finns utsedda för enheter och affärsområden.

Finansinspektionens riktlinjer för försäkringsverksamhet meddelas genom föreskrifter, som är juridiskt tvingande, samt allmänna råd, som är rådgivande men som regelmässigt följs av Folksam. Föreskrifterna och de allmänna råden är kända och tillämpas av berörda enheter inom Folksam.

Folksam har cirka 80 interna regelverk som klassificerats som övergripande. Vissa av regelverken fastställs årligen, oavsett om de revideras eller inte.

Sådana uppdateringar skedde på styrelsemötet i maj. För 2011 är motsvarande regelgenomgång – i enlighet med den strategiska dagordningen – planerad till styrelsemötet i maj.

Vad gäller den finansiella rapporteringen finns det samlade instruktioner som ger vägledning för hanteringen från enskild transaktion till koncernbokslut. Instruktioner och kodplan finns tillgängliga på intranätet för de enheter som behöver information.

Riskbedömning

Folksams risker hanteras på ett enhetligt och övergripande synsätt vilket utgår ifrån en helhetssyn på risksituationen. Syftet med riskhanteringen är att fånga alla väsentliga risker som är förknippade med organisationen och dess verksamhet i både nutid och framtid. Genom god riskhantering får därmed vd, ledning och styrelse en samlad bild över den totala risksituationen, vilket ökar Folksams förståelse och kunskap om riskerna och möjligheterna att nå målen. Riskhantering bidrar också till att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig i förhållande till bolagens risker samt att begränsa avvikelser i det förväntade ekonomiska resultatet.

Folksams verksamhet ger upphov till exponering mot olika risker, vilka påverkar finansiell ställning, resultat och måluppfyllelse. Riskerna delas in i tre huvudsakliga områden; risker inom all verksamhet, risker inom försäkringsverksamheten samt risker inom finansverksamheten.

Riskprocessen utgör en viktig beståndsdel av den övergripande riskhanteringen inom Folksam. Riskprocessen omfattar identifiering, värdering, hantering, kontroll och rapportering av alla väsentliga risker. I samband med den årliga verksamhetsplaneringen genomförs riskgenomgångar. Ett stort antal risker identifieras utifrån affärsplaner, verksamhetsmål, ansvarsområden och de arbetsuppgifter respektive organisatorisk enhet ansvarar för. Till samtliga risker kopplas uppgifter om vilka enheter och vilka bolag som berörs. Samtliga identifierade risker kategoriseras enligt Folksams riskkarta och värderas.

Folksam Livs riskhantering redovisas under not 2 i årsredovisningen och där ges också upplysningar om risker inom försäkringsverksamheten och risker inom finansverksamheten.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Information och kommunikation

För att säkerställa en effektiv och korrekt informationsgivning krävs att alla delar inom verksamheten kommunicerar och utbyter relevant och väsentlig information såväl inom enheterna som till och från ledning och styrelse. Det interna regelverket i form av policys, riktlinjer och instruktioner avseende den finansiella processen kommuniceras mellan ledning och personal via regelbundna möten, intranät och e-post.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten avseende internkontrollaspekter i den finansiella rapporteringen via revisionsutskottet. Folksam har under året följt upp tillämpningen av och kunskapen om aktuella regelverk genom en metod som benämns ”självkontroll”. Metoden självkontroll innebär i korthet att alla enheter årligen säkerställer att ett urval styrande interna regelverk är implementerade och att det finns en fungerande förvaltning av dessa styrdokument. Målsättningen är att kontrollera verklig regelefterlevnad, det vill säga att inte endast se till att de aktuella styrdokumenterna har kommunicerats, utan även att regelverken har tillämpats i praktiken.

För att säkerställa att den externa informationsgivningen blir korrekt och fullständig finns en massmediapolicy. Massmedia ska använda Folksam som en kunnig och pålitlig nyhets- och kunskapskälla inom försäkring och sparande. Folksams publicitet ska stärka bolagets varumärkesprofil. Folksam publicerar bokslut två gånger per år. Vid båda tillfällena har revisorerna granskat boksluten. Revisorernas granskning av halvårsbokslutet är en översiktlig delårsgranskning.

Kontrollaktiviteter

Folksam har olika kontrollaktiviteter beroende på vad som avses att kontrolleras.

Skaderegleringsprocessen och utbetalningen av driftskostnader är viktiga processer som har särskilda rutiner som till exempel dualitetsprincipen, kontroll av större belopp samt slumpvisa kontroller. Kontrollaktiviteter inom den finansiella redovisningen rör främst avstämningar, såväl manuella som maskinella, mot reskontror och huvudbok och omfattar bland annat rutiner för att säkerställa existensen av tillgångar och skulder och att tillgångar, skulder och affärstransaktioner blivit korrekt bokförda.

Samtliga identifierade risker tilldelas riskägare, och åtgärdsplaner tas fram för att hantera och förebygga

riskerna. Åtgärderna kan i de flesta fall likställas med kontrollaktiviteter med syfte att exempelvis säkerställa att regelverk och avtal följs eller att förbättra processer och rutiner.

Uppföljning

På årets sista styrelsemöte fastställs en strategisk dagordning vilken omfattar de regelbundna ärenden som planeras för det kommande styrelseåret. Dessutom beslutas det kommande årets teman, där möjlighet ges till fördjupning inom en avsatt tid på agendan.

Övergripande verksamhetsuppföljning sker huvudsakligen genom så kallade instrumentpaneler kompletterade med vd:s kommentarer. Instrumentpanelerna följs upp på styrelse- och koncernledningsmötena.

Verksamhetsuppföljning sker mot såväl kortsiktiga som långsiktiga mål. Folksams fem fokusområden; upplevd kundnytta, bättre än konkurrenterna, växa av egen kraft, ansvarsfull påverkan samt attraktiv arbetsgivare följs kontinuerligt upp genom fastställda mätetal inom respektive område. Affärsutskottet är ett forum för affärsfrågor och utgör en instans för förberedande av beslut av koncernchefen. Processen för rapportering av finansiell information granskas årligen av de externa revisorerna, vilka rapporterar direkt till styrelsen och koncernledningen.

Uppföljning av identifierade risker med tillhörande åtgärder sker kontinuerligt. Gemensamma uppföljningar sker också för att få samtidiga avstämningar av risksituationen. Rapportering av risksituationen sker till vd, ledning och styrelse.

Folksams internrevision utgör en oberoende intern granskningsfunktion direkt underställd styrelsen. Rapportering sker till styrelse, revisionsutskott och vd. Arbetet regleras av instruktioner för internrevisionen och granskningen genomförs utifrån årliga revisionsplaner vilka beslutas av styrelsen.

De externa revisorerna har till uppgift att utföra lagstadgad revision. Uppdragets omfattning innebär bland annat att granska styrelsens och vd:s förvaltning, däribland granskning av att styrelsen fullgör det ansvar som åligger den enligt försäkringsrörelselagen, inklusive granskning av den interna kontrollen.

Revisionsutskottets huvuduppgifter är att bistå styrelsen med att fullgöra dess skyldigheter vad gäller den finansiella rapporteringen samt den interna styrningen och kontrollen för moder- och dotterbolagen.