

Bolagsstyrningsrapport 2011

Folksam ömsesidig livförsäkring

Folksam

Folksam ömsesidig livförsäkring

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

Bolagsstyrning

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.

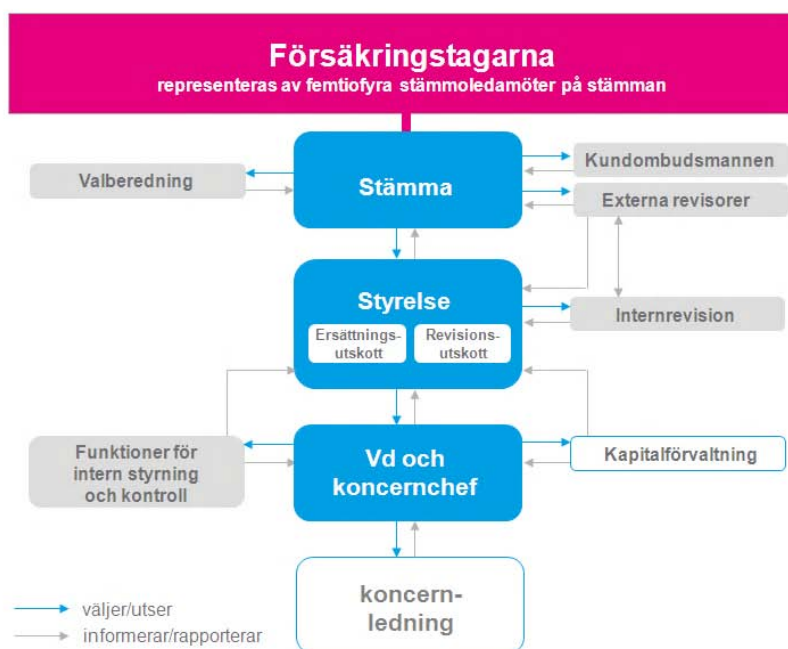
Bolagsstyrningen i Folksam Liv baseras på lagstiftning (främst försäkringsrörelselagen), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt olika rekommendationer såsom Svensk kod för bolagsstyrning (koden). Utöver de externa styrande regelverken finns cirka 80 interna regelverk som klassificerats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

Ett beslut att ändra bolagsordningen är, i enlighet med försäkringsrörelselagen, giltigt om två tredjedelar av samtliga röstande har förenat sig om det.

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 av stämmedamöter. Folksam Liv tillämpar därför kodens bestämmelser om aktieägare på stämmedamöterna.

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 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. Med anledning härav anser Folksam att 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 ordinarie stämma hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2011 hölls stämman den 13 april i Stockholm.

Stämman fastställde resultat- och balansräkningar per 31 december 2010, tog beslut om disposition av 2010 års resultat samt beviljade styrelseledamöterna och vd ansvarsfrihet för 2010 års förvaltning. Stämman tillsatte en parlamentarisk utredning mot bakgrund av den nya försäkringsrörelselagens regler för hur stämmodamöter ska utses och med anledning av en förändrad omvärld.

Stämman beslutade om val av styrelseledamöter och suppleanter, styrelseordförande samt revisorer och revisorssuppleanter. Stämman fastställde även arvoden för dessa. Principer för ersättning till och anställningsvillkor för vd och koncernledningens övriga ledamöter fastställdes.

Föredragning hölls av vd respektive Kundombudsmannen.

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 2011

Under året hölls åtta styrelsemöten. Ledmöterna hade därutöver kontakter via e-post samt telefon. Styrelsens utskott, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet, hade fem respektive sex 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 regelverk. 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, compliancerapporter, riskrapporter, genomgång av dotterbolagens verksamheter och ekonomier, omvärlds- och konkurrentanalyser, intressekonflikter, internrevisionsrapporter, fastställt ett återförsäkringsprogram, fastställt ett belöningsprogram, följt upp kapitalförvaltningens verksamhet och resultat samt sammanträffat med den externa revisorn.

I syfte att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomförde styrelsen under året ett tvådagarseminarium. Teman som behandlades på seminariet var omvärldsanalys, kundmönster, IT-strategi samt fördjupning och uppsummering av governance ur ett styrelseperspektiv.

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 frågor som skulle prioriteras under vårens stämmor; jämställdhet och mångfald, mänskliga rättigheter samt antikorrupktion.
- Styrelsen godkände compliancerapporten, riskrapporten och aktuarierapporten för 2010
- Styrelsen godkände utbetalning ur 2010 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 presenterades en fördjupning av affärsplanerna för de tre affärssegmenten

Under mars mötet

- Styrelsen sammanträffade med den auktoriserade revisorn samt med lekmannarevisorererna
- Internrevisionen lämnade sin rapport över 2010 års verksamhet samt en internrevisionsplan för 2011
- Styrelsen fastställde förändrade placeringsriktlinjer
- Styrelsen utvärderade verkställande direktörens arbete (i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning)
- Styrelsen godkänner hållbarhetsredovisning för 2010
- Som temapunkt behandlades regelspörsmål såsom regelverksförändringar, livförsäkringsutredningen, försäkringsförmedlardirektivet, könsneutrala premier samt Solvens II och tjänstepension. Dessutom höll Cecilia Hermansson, chefekonom på Swedbank, ett föredrag kring makroekonomi.

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
- En kommitté för en parlamentarisk utredning tillsattes
- Styrelsen diskuterade och förberedde styrelseseminarier i juni
- Som temapunkt behandlades ägarstyrning av dotterbolagen

Under juni mötet (tvådagarsseminarium)

- Seminariet inleddes med en fördjupning kring omvärldsanalys samt en föredragning kring kundmönster och köpbeteenden, med särskilt fokus på ”unga vuxna”. Första dagen avslutades med en föreläsning av David Lega. Andra seminarietagen fokuserade på information, dels kring IT-strategi, dels kring intern styrning och kontroll

Under augusti mötet

- Återkoppling från stämмосäsongen där Folksam, i rollen som aktieägare, närvarade, frågade och röstade vid 41 bolagsstämmor.
- Styrelsen fastställde reviderade försäkringstekniska riktlinjer
- Som temapunkt behandlades frågeställningar inom intern styrning och kontroll

Under oktober mötet

- Initierades årets styrelseutvärdering
- Internrevisionen lämnade sin delårsrapport 2011
- Styrelsen godkände rapport angående EIOPA-stresstester som genomförts
- Styrelsen informerades om ett nytt arbetssätt för styrelsemöten och ett nytt verktyg för informationshantering
- En reviderad modell för hantering av intressekonflikter godkändes
- Som temapunkt fick styrelsen en särskilt ingående föredragning kring kapitalförvaltningen

Under december mötet

- Beslut togs om en utveckling av styrelsens övergripande styrverktyg
- Fastställdes 2012 års återförsäkringsprogram
- Fastställdes modell för belöningsprogram för 2012 där målen bryts ned på enhets- och dotterbolagsnivå
- Fastställdes 2012 års strategiska dagordning
- Avslutades årets styrelseutvärdering
- Som temapunkt skedde en fördjupning kring verksamhetsplan 2012-2014 varefter den fastställdes

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 Saks styrelse, ett ersättningsutskott.

Revisionsutskottets huvudsyfte är att bistå styrelsen i att fullgöra dess skyldigheter och ansvar för den finansiella rapporteringen samt den interna styrningen och kontrollen för moderbolaget samt för dotterbolagen. Utskottets 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. Vid utskottets möten är cheferna för internrevisionen, Ekonomi- och finansservice, GRC (Governance, Risk och Compliance) 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 medarbetares ersättningsförmåner. Ersättningsutskottet beslutar också om ersättning för chefen för internrevisionen. Ersättningsutskottets ledamöter är Göran Lindblå (ordförande, styrelseledamot i Folksam Sak), Eva-Lis Sirén och Hans Tilly.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Uppgifter om styrelsens ledamöter och suppleanter valda vid stämman 2011

Nina Jarlbäck

född 1946

Ordförandeinvald i styrelsen 1996
(ordförande 2002)*Utbildning/Arbetslivserfarenhet:*Statliga uppdrag
Kommunalråd 20 år
Affärsbiträde 15 år*Inga övriga uppdrag i Folksam**Andra väsentliga uppdrag:*Ordförande i KF och Kooperation Utan gränser/
Vi-skogen
Ledamot i KF Invest och Riksbyggen**Sture Nordh**

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
Ersättare i Pressens Opinionsnämnd
Revisorssuppleant i Stiftelsen för Kunskap och kompetens,
KK-stiftelsen**Jan Rudén**

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**Johnny Capor**

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*Övriga uppdrag i Folksam*

Ledamot i Verksamhetskommitté (KP)

Folksam ömsesidig livförsäkring

Sune Dahlqvist

född 1948

Ledamot

invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

LO: s folkhögskola 1971-74

Avtalspensionär 2011

Intern konsult Hyresgästföreningen Sthlm 2005-2011

Förhandlingschef Hyresgästföreningen Sthlm 1991-2005

Förhandlingsombudsman Hyresgästföreningen Sthlm
1980-1991

Instruktör Unga Örnar 1976-1980

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

Styrelseordförande i Konsumentföreningen Stockholm

Styrelsesuppleant Atrium Ljungberg AB

Ledamot KF:s styrelse

Ledamot KF:s revisionsutskott

Ledamot Palmecentrets styrelse

Styrelseordförande i Fastighetsbolaget Folketshus
i Åkersberga**Thomas Eriksson**

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 PRI ideell förening

Ledamot PRI Pensionsgaranti ömsesidigt

Ledamot Trygghetsrådet (TRR)

Ledamot PTK förhandlingschefsgrupp

Suppleant PTK styrelse

Susanna Gideonsson

född 1963

Ledamot

invald i styrelsen 2006

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Handels ombudsmannautbildning

Vårdbiträdesutbildning

Chef Studie och infoenheten Handelsanställdas Förbund

1: e ombudsman Handels avd 22 Söderhamn

1: 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

Maj-Britt Johansson-Lindfors

född 1950

Ledamot

invald i styrelsen 2008

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Ekonomie 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

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
 Styrelseledamot Riva del Sole – La Serra

*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

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 13 år ff

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

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

Eva-Lis Sirén

född 1954

Ledamot

invald i styrelsen 2007

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Studentexamen
 Lärarutbildning
 Förbundsordförande Lärarförbundet
 Lärare i grundskolan
 Uppdrag för Lärarförbundet
 Ledamot av 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
 Vice ordförande TCO

Övriga uppdrag i Folksam:

Ledamot i Folksams Ersättningsutskott

Hans Tilly

född 1949

Ledamot

invald i styrelsen 2002

Utbildning/Arbetslivserfarenhet:

Pedagogik Linköping Universitet
 Facklig utbildning
 Yrkesskola (murare)
 Byggnads ledning 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

Kjell Ahlberg

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

Dag Andersson

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 Bergendal Konferens

Cancerfonden

Doris Forsell-Gustafsson

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

Folksam ömsesidig livförsäkring

Närvaro styrelsemöten samt styrelsens arbetsutskott 2011

Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöte ¹⁾	Ersättningsutskott ²⁾	Revisionsutskott
Nina Jarlbäck	ordförande	8 av 8	-	-
Sture Nordh	vice ordförande	8 av 8	-	-
Jan Rudén	vice ordförande	8 av 8	-	-
Johnny Capor	ledamot	8 av 8	-	5 av 5
Sune Dahlqvist	ledamot	7 av 8	-	-
Thomas Eriksson	ledamot	8 av 8	-	-
Susanna Gideonsson	ledamot	7 av 8	-	-
Maj-Britt Johansson-Lindfors	ledamot	7 av 8	-	-
Anita Modin	ledamot	7 av 8	-	-
Eva Quist	ledamot	8 av 8	-	-
Eva-Lis Sirén	ledamot	4 av 8	6 av 6	-
Hans Tilly	ledamot	7 av 8	6 av 6	-
Dag Andersson	suppleant	8 av 8	-	5 av 5
Doris Forsell-Gustafsson	suppleant	8 av 8	-	-
Kjell Ahlberg ⁴⁾	suppleant	8 av 8	-	5 av 5
Göran Lindblå ³⁾⁵⁾	-	-	6 av 6	-

1) Totalt sju ordinarie möten (varav konstituerande möte i april) samt ett extrainkallat möte

2) Gemensamt för Folksam Liv och Folksam Sak

3) Ordförande i Ersättningsutskottet

4) Ordförande i Revisionsutskottet

5) Styrelseledamot i Folksam Sak



Folksam ömsesidig livförsäkring

Verkställande direktör och koncernledning

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.

Operativ organisation

Vd utser en koncernledning som ansvarar för olika delar av verksamheten. Folksam är organiserat i tre affärsområden; Privat, Partner och Kollektivavtalad affär samt dotterföretag. Dessutom finns sju centrala enheter.

Affärsområde Privat ansvarar för Folksams affärer inom den privata marknaden för individuell försäkring och pensionssparande. Ansvaret avser både liv- och skadeförsäkring under varumärket Folksam och all verksamhet som relaterar till försäljning och kundservice gentemot privatpersoner.

Affärsområde Partner ansvarar för Folksams affär mot partner- och organisationskunder. Här ingår grupp-försäkringsaffären och företagsförsäkring. Affären avser såväl skadeförsäkring som personförsäkring och sparande.

Affärsområde Kollektivavtalad affär ansvarar för Folksams affär mot kollektivavtalsparterna på svensk arbetsmarknad. Här ingår både försäkring och pensionssparande, exempelvis tjänstegrupplivförsäkring och sjukförsäkring, samt tjänster som administrativ service till arbetsgivarna.

Koncernledningens sammansättning

Anders Sundström, vd och koncernchef
 Gunnar Andersson, vice vd, chef Strategisk affärsutveckling (t.o.m. 2011-12-31)
 Lars Burman, biträdande koncernchef, vice vd, chef Affärsområde Kollektivavtalad affär (t.o.m. 2011-08-31)
 Elisabeth Sasse, chef Affärsområde Kollektivavtalad affär (fr.o.m. 2011-09-01)
 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
 FIH Holding A/S, ledamot (Danmark)
 Forsikrings-Aktieselskabet ALKA, ledamot (Danmark)
 Förenade Liv Grupp-försäkrings AB, ordförande
 ICMIF, vice ordförande (Storbritannien)
 Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, ordförande
 KPA AB, ordförande
 KPA Pensionsförsäkring AB, ordförande
 Svensk Försäkrings Service AB, ledamot
 Stiftelsen Nils Adlers Stipendiefond, ledamot
 Swedbank AB, vice ordförande

Ledningsorgan, Kommittéer med mera

Affärsutskottet, ordförande
 Bolagsstyrningskommittén, ordförande
 Finanskommittén, ordförande
 Koncernledningen, ordförande
 Vd:s samverkansgrupp, ordförande
 Verksamhetskommitté (KP), ordförande
 ICMIF Membership committée (Storbritannien)
 Ersättningsutskottet Swedbank, ledamot
 Risk- och kapitalutskottet Swedbank, ledamot

Tidigare uppdrag

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

Aktieinnehav i företag som Folksam har betydande affärsförbindelser med

Eget och närstående aktieinnehav i Swedbank: 11 000 stamaktier och 19 000 preferensaktier.

Folksam ömsesidig livförsäkring

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2011

Rapporten är inte en del av den formella årsredovisningen men har 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 fungerat.

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. Funktionens 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 2012 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 för 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.

Folksam är exponerat mot en mängd olika risker, vilka alla påverkar företagets finansiella ställning, resultat och måluppfyllelse. Dessa risker delas in i kategorier, som i sin tur delas upp i olika risktyper. Folksam har en gemensam riskkarta som sedan anpassas för respektive bolag inom Folksam. Riskerna delas in i tre huvudsakliga områden; försäkringsrisker, finansiella risker och verksamhetsrisker. Folksam Livs riskhantering redovisas under not 2 i årsredovisningen.

Riskhanteringsprocessen utgör en viktig beståndsdel av den övergripande riskhanteringen inom Folksam. Riskhanteringsprocessen omfattar identifiering, värdering, hantering, övervakning 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 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 policy för journalist- och massmediekontakter. 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 granskning.

Kontrollaktiviteter

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

Skaderegleringsprocessen och betalningen 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. Åtgärdena 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 framtagande och rapportering av finansiell information granskas årligen av de externa revisorerna, vilka löpande rapporterar till revisionsutskottet samt en gång per år avrapporterar till styrelsen. Till stämman sker avrapportering genom avlämnande av revisionsberättelsen.

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.

Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till årsstämman i Folksam ömsesidig livförsäkring

Org nr 502006 -1585

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2011 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Jag har läst bolagsstyrningsrapporten och baserat på denna läsning och min kunskap om bolaget och koncernen anser jag att jag har tillräcklig grund för mina uttalanden. Detta innebär att min lagstadgade genomgång av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisions sed i Sverige har.

Jag anser att en bolagsstyrningsrapport har upprättats, och att dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen.

Stockholm den 28/3 2012



Anders Bäckström
Auktoriserad revisor