

# Bolagsstyrningsrapport 2019

## AFA Livförsäkringsaktiebolag

org. nr. 502000-9659

**afa**  
FÖRSÄKRING



## Innehåll

<b>1 Inledning</b>	<b>3</b>
1.1 Bolagsstyrning inom AFA Livförsäkring	3
1.2 AFA Livförsäkring och Koden	3
1.3 Viktiga externa och interna regelverk	4
1.4 Ägare	4
1.5 Uppdrag	4
1.6 Bolagsstämma	5
<b>2 Styrelse</b>	<b>6</b>
2.1 Sammansättning	6
2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	6
2.3 Oberoende	7
2.4 Lämplighet	7
2.5 Ansvar och uppgifter	7
2.6 Styrelseordförandes ansvar och uppgifter	8
2.7 Arbete under året	8
2.8 Utskottens arbete	9
2.9 Utvärdering av styrelse och VD	11
<b>3 Revision</b>	<b>12</b>
3.1 Extern revision	12
3.2 Internrevision	12
<b>4 VD</b>	<b>13</b>
<b>5 Säkerställande av kvalitet i finansiell rapportering</b>	<b>14</b>
5.1 Kontroll av finansiell rapportering	14
<b>6 Ersättning till styrelse</b>	<b>17</b>
<b>7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD</b>	<b>18</b>

# 1 Inledning

## 1.1 AFA Livförsäkring

AFA Livförsäkringsaktiebolag, org.nr. 502000-9659, (AFA Livförsäkring) är ett svenskt försäkringsföretag. AFA Livförsäkring utgör tillsammans med AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, 502033-0642, (AFA Sjukförsäkring) och AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, org.nr. 516401-8615, (AFA Trygghetsförsäkring) samt ett antal anknutna företag AFA Försäkringsgruppen. AFA Sjukförsäkring är ledande företag i AFA Försäkringsgruppen. AFA Livförsäkring är knutet till AFA Sjukförsäkring genom en i huvudsak gemensam ledning. AFA Försäkring är namnet på den gemensamma organisationen för de tre försäkringsföretagen.

## 1.2 AFA Livförsäkring och Koden

För AFA Livförsäkring är sunda principer för bolagsstyrning en viktig förutsättning för att skapa förtroende hos våra ägare, uppdragsgivare, kunder och medarbetare. Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden") är ett led i näringslivets självreglering med syfte att förbättra bolagsstyrningen i svenska börsnoterade bolag. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå.

Målgruppen för Koden är sedan 2008 samtliga aktiebolag vars aktier eller depåbevis är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige. AFA Livförsäkring har dock, i sin roll som företag av allmänt intresse, valt att följa Koden där det anses lämpligt mot bakgrund av ägarstruktur och verksamhetens art.

Denna bolagsstyrningsrapport är upprättad i enlighet med Koden. Bolagets revisorer har inte granskat rapporten.

### 1.2.1 Avvikelser från koden

AFA Livförsäkring har valt att avvika från Koden på följande punkter:

- Enligt Koden ska bolaget ha en valberedning som ska lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av ledamöterna. Valberedningen ska också lämna förslag till val och arvodering av revisor. Bolagets ägare har valt att inte tillsätta en valberedning. Skälet till detta är att bolaget endast har två ägare, vilka genom sina ombud på bolagsstämman utser styrelsepersoner. Ägarna har härigenom full insyn i styrelsens arbete. När styrelseledamöter utses ser ägarna till att det samlade behovet av kunskap och erfarenhet uppfylls.
- Enligt Koden ska en styrelse inte ha suppleanter. AFA Livförsäkring har valt att göra avsteg från Koden och tillsätta suppleanter. Suppleanterna är få till antalet och kallas till samtliga styrelsemöten, oavsett om de ska tjänstgöra eller inte. De är engagerade och väl pålästa och utgör en sådan tillgång i styrelsearbetet att de bör finnas kvar.
- Enligt Koden ska minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen även vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Bolagets ägare har valt att endast ha en ledamot (styrelseordföranden) som är oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Skälet till detta är bolagets särart. En av styrelsens uppgifter är att se till att de kollektivavtalsöverenskommelser om försäkring som arbetsmarknadsparterna, däribland bolagets ägare, ingår genomförs i bolaget. Styrelsen består mot denna bakgrund av lika

många ledamöter som representerar arbetsgivarsidan som ledamöter som representerar arbetstagsidan.

- Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. AFA Livförsäkrings revisorer granskar inte bolagets delårsrapport. Avvikelse från Koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syftet att begränsa kostnaderna för försäkrings-tagarna och de försäkrade.

### 1.3 Viktiga externa och interna regelverk

- Aktiebolagslagen
- Försäkringsrörelselagen
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd
- Solvens II-förordningen
- Bolagsordningen
- Styrelsens arbetsordning
- Interna policyer, riktlinjer, instruktioner och rutiner som utgör en central del av AFA Livförsäkrings företagsstyrning.

### 1.4 Ägare

AFA Livförsäkring ägs till lika delar av arbetsmarknadens parter Svenskt Näringsliv, org.nr. 802000-1858, och Landsorganisationen i Sverige (LO), org.nr. 802001-9769.

### 1.5 Uppdrag

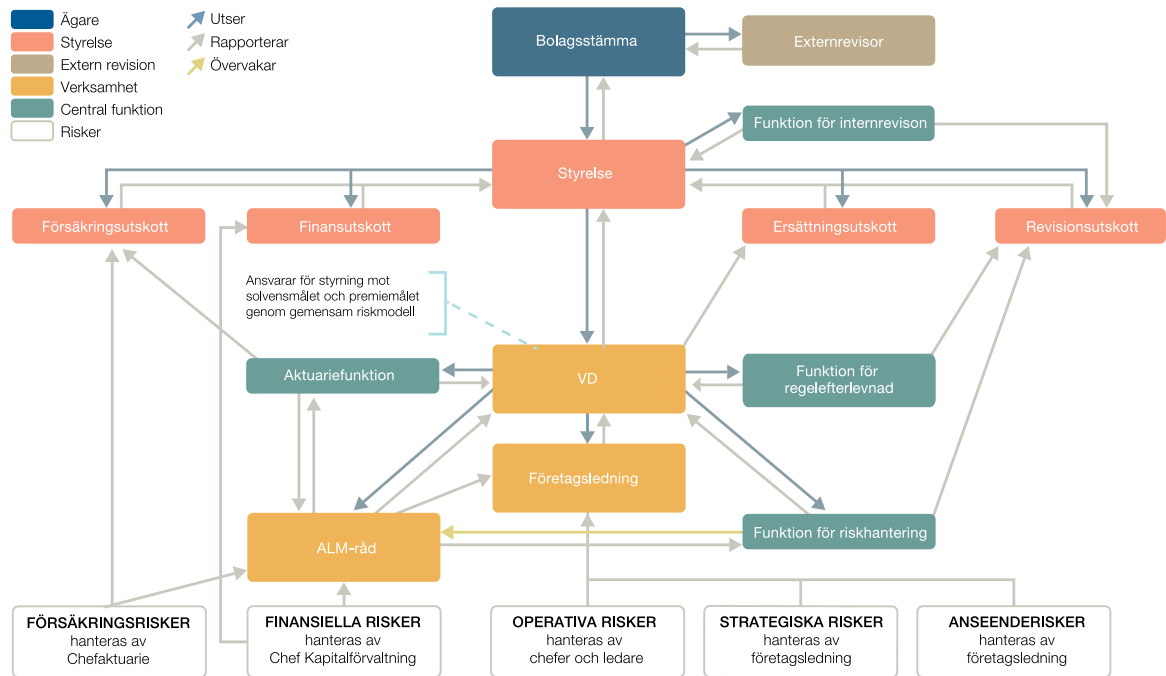
AFA Livförsäkring tillhandahåller, på uppdrag av arbetsmarknadens parter, kollektivavtalade försäkringar för den svenska arbetsmarknaden som ger ersättning vid uppsägning och dödsfall. AFA Livförsäkring tillhandahåller avtalsgruppförsäkringar för avgångsbidrag (AGB) samt familjeskydd (FSK) och tjänstegruppliv (TGL).

Villkoren för de försäkringar som AFA Livförsäkring administrerar är reglerade i kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter. Försäkringarna är en del i de anställningsvillkor som regleras i kollektivavtal på den svenska arbetsmarknaden. Parterna har inflytande på premiesättning, behandling av återbäringsmedel och tillämpning av försäkringsvillkoren hos försäkringsgivaren

### 1.6 Bolagsstämma

Aktieägares rätt att besluta i försäkringsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämma.

Vid den ordinarie bolagsstämman fastställs resultaträkning och balansräkning samt beslutas hur resultatet ska disponeras och om ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktör. Dessutom väljer bolagsstämman styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, revisorer och revisorsuppleanter. Bolagsstämman beslutar, i enlighet med bolagsordningen, arvodelt åt styrelseledamöterna och revisorerna.



## 2 Styrelse

### 2.1 Sammansättning

Enligt AFA Livförsäkrings bolagsordning ska styrelsen bestå av lägst fem och högst nio ledamöter. Av dessa ska lägst tre och högst sju väljas på bolagsstämma.

Svenskt Näringsliv och LO ska vardera utse en ledamot att särskilt vaka över att försäkringstagarnas och de försäkrades intresse vederbörligen beaktas.

För ledamöterna ska finnas högst fyra suppleanter, som utses i samma ordning och för samma tid som ledamöterna.

### 2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

Fram till ordinarie bolagsstämma den 19 juni 2019 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande), Björn Oxhammar, Ulrik Wehtje, Pär Andersson, Yvonne Nygårds, Lea Skånberg och Stefan Carlén samt Peter Jeppsson (utsedd av Svenskt Näringsliv) och Renée Andersson (utsedd av LO) med uppgift att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intresse.

Om någon av styrelseledamöterna Peter Jeppsson, Björn Oxhammar, Ulrik Wehtje och Pär Andersson inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Hans Gidhagen eller Anastasia Georgiadou träda in i nämnd ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Yvonne Nygårds, Lea Skånberg, Stefan Carlén och Renée Andersson ersättas av suppleanterna Bo-Arne Andersson och Magnus Furbring i nu nämnda ordning.

Efter ordinarie bolagsstämma den 19 juni 2019 består bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande),

Björn Oxhammar, Ulrik Wehtje, Yvonne Nygårds, Lea Skånberg och Stefan Carlén samt Pär Andersson (utsedd av Svenskt Näringsliv) och Renée Andersson (utsedd av LO) med uppgift att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intresse. Vid extra bolagsstämma 15 oktober 2019 valdes Mattias Dahl (Svenskt Näringsliv) till ordinarie ledamot i styrelsen.

Om någon av styrelseledamöterna Mattias Dahl (efter extra bolagsstämma 15 oktober 2019), Björn Oxhammar, Ulrik Wehtje, Pär Andersson inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Hans Gidhagen och Anastasia Georgiadou träda in i nämnd ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Yvonne Nygårds, Lea Skånberg, Stefan Carlén och Renée Andersson ersättas av suppleanterna Bo-Arne Andersson och Magnuss Furbring i nu nämnd ordning.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 19 juni 2019 finns i not 26 i årsredovisningen för 2019.

### 2.3 Oberoende

Som framgår av avsnitt 1.2.1 ovan har bolagets ägare har valt att endast ha en ledamot (styrelseordföranden) som är oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Anita Steen uppfyller Kodens krav på oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen och större aktieägare.

För tillfället uppfyller även Ulrik Wehtje Kodens krav på oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen och större aktieägare.

Övriga bolagsstämmovalda styrelseledamöter är enligt Koden att anse som oberoende i förhållande till bolaget/bolagsledningen men kan inte anses som oberoende i förhållande till större aktieägare.

## 2.4 Lämplighet

Styrelsen beslutar om riktlinjer för lämplighetsprövning. Riktlinjerna omfattar bland annat styrelseledamot och styrelsesuppleant. Ersättningsutskottet utför och initierar lämplighetsprövning avseende styrelseledamot och styrelsesuppleant. Styrelsens samlade kompetens prövas också av utskottet.

## 2.5 Ansvar och uppgifter

Styrelsearbetet följer en arbetsordning som säkerställer att styrelseledamöterna hålls informerade och att alla styrelserelaterade aspekter av bolagets verksamhet tas upp till behandling. Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och för förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Styrelsen ansvarar för följande vad gäller bolagets organisation och förvaltning:

- Fastställa de övergripande målen för bolagets verksamhet och att besluta om bolagets strategi för att uppnå målen.
- Säkerställa att bolaget leds på ett tillfredsställande sätt och i enlighet med bolagsordningen, aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.

- Företagsstyrningssystemet och att övervaka att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.
- Utse en verkställande direktör som ska sköta den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer som styrelsen meddelar.
- Utse särskild firmatecknare.
- Utse chef för internrevisionen. Styrelsen beslutar om lön och andra anställningsvillkor för chefen för internrevisionen.
- Fortlöpande utvärdera bolagets operativa ledning.
- Säkerställa att skaderegleringsverksamheten bedrivs i en lämplig organisation med fullständiga resurser, så att de försäkrades rätt till en snabb och korrekt skadereglering tillgodoses.
- Säkerställa att det finns skriftliga interna regler i den omfattning som behövs för att styra verksamheten.
- Besluta om vissa styrande dokument.
- Säkerställa att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.

Styrelsen ansvarar för följande vad gäller bolagets ekonomiska situation:

- Säkerställa att kontrollen över bolagets ekonomiska situation är tillfredsställande och att redovisningen håller en hög kvalitet och kontrolleras på ett betryggande sätt, samt att bolaget har en god intern kontroll.
- Säkerställa att den rapportering styrelsen ansvarar för, i enlighet med de formella krav som ställs på bolagets rapportering, ger en rättvisande bild av bolagets utveckling, lönsamhet, finansiella ställning och risker.

- Bolagets årsbudget, inklusive mål och väsentliga aktiviteter.
- Årsbokslut och förslag till vinstdisposition.

Styrelsen ansvarar i övrigt för att fatta beslut om följande:

- Införande av sådana försäkringsformer som kräver ändring av bolagets tillstånd.
- Väsentliga förändringar i bolagets verksamhet, såsom frågor rörande försäkringsformer, premier och strategisk inriktning.
- Frågor som enligt försäkringsvillkoren ska beslutas av styrelsen.
- Inbördes arrangemang enligt artikel 26 i EU:s dataskyddsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 2016/679) vid gemensamt personuppgiftsansvar med annat företag än helägt dotterbolag.

## 2.6 Styrelseordförandens ansvar och uppgifter

Styrelsens ordförande ska leda styrelsens arbete, bevaka att styrelsen fullgör sina uppgifter och verka för att styrelsearbetet sker effektivt. Ordföranden ska vara sammankallande och se till att sammanträden hålls när det behövs. Ordföranden ska leda styrelsesammanträden och ansvarar för att tillsammans med verkställande direktören förbereda styrelsesammanträden samt tillse att protokoll förs vid varje sammanträde.

Ordföranden ska vidare:

- hålla fortlöpande kontakt med och fungera som diskussionspartner med och stöd för bolagets verkställande direktör,
- se till att styrelsen får tillfredsställande information och beslutsunderlag,
- se till att styrelsen uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om bolaget,
- kontrollera och säkerställa att styrelsens beslut verkställs,
- hålla löpande kontakt med revisorerna, samt
- se till att styrelsen utvärderar sitt arbete.

## 2.7 Arbete under året

Nedan framgår vad styrelsen huvudsakligen behandlat vid respektive styrelsemöte.

### Ordinarie styrelsemöte 10 april

- Rapporter från centrala funktioner
- Beslut om Ersättningspolicy
- Beslut om Riktlinjer för uppdragsavtal
- Årsredovisning
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Rapport från HR
- Hållbarhetsrapport
- Bolagsstyrningsrapport
- Regelbunden tillsynsrapport (RSR)
- Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR)
- Kvantitativ rapportering (QRT)

### Ordinarie styrelsemöte 19 juni

- Rapport om förändringar i externa regelverk
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Rapport från FoU
- ORSA-rapport
- Beslut om Ägarpolicy
- Resultat januari-mars och helårsprognos
- Beslut om Policy för regelbunden rapportering för tillsyn och publik finansiell information
- Beslut om Riktlinjer för köp av tilläggs-tjänster från externrevisorerna
- Beslut om Hållbarhetspolicy
- Beslut om Resepolicy



### **Konstituerande styrelsemöte 19 juni**

- Konstituerande av styrelsen
- Val av ledamöter till Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet
- Beslut om Arbetsordning för bolagsstyrelserna inom AFA Försäkring
- Beslut om VD-instruktion
- Beslut om firmatecknare

### **Ordinarie styrelsemöte 15 oktober**

- Delårsrapport från funktionen för internrevision och funktionen för riskhantering
- Delårsrapport och helårsprognos
- Beslut om Säkerhetspolicy
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för internrevision
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för operativ riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för aktuariefunktionen
- Beslut om Riktlinjer för lämplighetsprovning
- Beslut om Riktlinjer för hantering av intressekonflikter
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Väsentlighetsanalys

### **Ordinarie styrelsemöte 10 december**

- Interrevisionens plan för kommande år
- Beslut om placeringsriktlinjer
- Beslut om Riktlinjer för ansvarsfulla investeringar
- Beslut om Policy för fastställande av kapitalbas och beräkning av kapitalkrav

- Beslut om försäkringstekniska riktlinjer
- Beslut om premier för kommande år
- Budget för kommande år
- Beslut om Varumärkespolicy
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Rapport från FoU
- Beslut om Etikpolicy
- Beslut om Riskpolicy för AFA Livförsäkring
- Beslut om Riktlinjer för ORSA
- Beslut om Policy för AFA Försäkringsgruppen

## **2.8 Utskottens arbete**

AFA Försäkring har fyra gemensamma styrelseutskott: Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet. Utskotten är inför styrelsen beredande organ och fattar inte beslut såvida inte annat framgår av styrelsernas arbetsordning eller protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen.

### *Finansutskottet*

Finansutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO.

Finansutskottet ansvarar för styrelsens löpande uppföljning av placeringsverksamheten. Finansutskottet ska dessutom bereda ärenden till styrelsen i frågor avseende den strategiska tillgångsportföljen (normalportföljen), placeringsriktlinjer, ägarpolicy samt affärer i illikvida tillgångar som enligt placeringsriktlinjerna ska beslutas av styrelsen.

### *Försäkringsutskottet*

Försäkringsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO.

Försäkringsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen i frågor som bl.a. kan avse försäkringstekniska riktlinjer, värdesäkringsfrågor, premie-/förmögenhetsanalys, bokslut och prognoser, villkorsförändringar samt frågor om kvalitet och effektivitet i skaderegleringen.

#### *Samtidiga möten med Finansutskottet och Försäkringsutskottet*

Finansutskottet och Försäkringsutskottet bereder på samtidiga utskottsmöten frågor till styrelserna som bland annat avser PF-analys, ORSA och premiesättning.

#### *Revisionsutskottet*

Revisionsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO. Minst en av ledamöterna i Revisionsutskottet ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. Utskottet ska utse en av ledamöterna att vara ordförande i utskottet.

Revisionsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen i frågor som bl.a. kan avse finansiell rapportering, intern styrning och kontroll, övergripande riskhantering, regel- efterlevnad, intern och extern revision, redovisning, skatt, revisorer samt behandling av personuppgifter.

Utskottet ansvarar särskilt för följande:

- Årligen tillställa styrelsen en särskild rapport om resultatet av revisionen och på vilket sätt revisionen bidragit till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet. I samband med detta ska utskottet redogöra för vilken roll utskottet har haft i rapporteringsprocessen samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet.
- Det särskilda urvalsförfarandet inför bolagsstämmans revisorsval enligt artikel 16.1-16.5 i EU:s revisorsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 537/2014). Utskottet ska på begäran av Finansinspektionen kunna visa att anbuds-förfarandet avseende revisorsval har genomförts

korrekt. Utskottet ska lämna ett förslag till val av revisor till styrelsen i god tid före bolagsstämman.

- Bevakning av att samma revisor inte anlitas under en längre tidsperiod än vad som är tillåtet enligt 9 kap. 21 a § aktiebolagslagen (jfr. 11 kap. 13 a § försäkringsrörelselagen). Vidare ska utskottet bevaka att en revisor inte entledigas i förtid utan saklig grund i strid med 9 kap. 22 § första stycket 2 aktiebolagslagen.
- Som ett led i beredningen av styrelse- ärenden – övervaka och kvalitetsssäkra den finansiella rapporteringen.
- Övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringen beträffande den finansiella rapporteringen.
- Hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen.
- Granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet.
- Hålla sig informerad om resultatet av Revisorsinspektionens kvalitetskontroll av bolagets revisorer.
- Efterlevnad av EU:s revisorsförordning även i övriga delar. Detta gäller t.ex. förordningens förbud mot tillhandahållande av vissa icke-revisions-tjänster samt den arvodesbegränsning för andra tillåtna icke-revisionstjänster tillsammans med arvode för lagstadgad revision som anges i förordningen. Revisionsutskottet får besluta om köp av icke-revisions-tjänster från AFA Försäkrings revisorer enligt artikel 5.4 i EU:s revisorsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 537/2014).

#### *Ersättningsutskottet*

Ersättningsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt en ledamot som utses av Svenskt Näringsliv och en ledamot som utses av LO.

Ersättningsutskottet ansvarar för följande:

- De uppgifter som anges i den ersättningspolicy som beslutas av styrelsen.
- De uppgifter som anges i de riktlinjer för lämplighetsprövning som beslutas av styrelsen.
- Godkänna, eller till styrelsen hänskjuta, frågor som rör VD:s väsentliga uppdrag utanför AFA Försäkring.
- Behandla intressekonflikter i frågor som inte kan hanteras enligt de åtgärder som anges i riktlinjer för hantering av intressekonflikter.
- Fungera som rådgivare till VD i verksamhetsfrågor.

## **2.9 Utvärdering av styrelse och VD**

Det åligger styrelsens ordförande att se till att styrelsen utvärderar sitt arbete. Årets styrelseutvärdering genomfördes genom frågor till styrelsen och redovisades vid styrelsens sammanträde den 10 december 2019.

Under året har styrelsen fortlöpande utvärderat verkställande direktörens arbete.

## 3 Revision

### 3.1 Extern revision

Ägarnas kontroll av bolaget sker ytterst genom de externa revisorerna som har till uppgift att utföra lagstadgad revision. Uppdraget innebär bland annat att granska styrelsens och VD:s förvaltning, vilket innefattar granskning av att styrelsen fullgör det ansvar som åligger den enligt försäkringsrörelselagen, inklusive granskning av den interna kontrollen. De externa revisorerna upprättar en revisionsplan som samordnas med revisionsplanen för AFA Försäkrings Internrevision. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas.

Ett revisionsbolag eller två revisorer och två revisorssuppleanter, väljs av bolagsstämman. Styrelsen föreslår revisorer efter beredning i Revisionsutskottet.

Vid ordinarie bolagsstämma den 19 juni 2019 valdes revisionsbolaget Ernst & Young AB till revisorer i AFA Livförsäkring. Huvudansvarig revisor är auktoriserade revisorn Daniel Eriksson.

### 3.2 Internrevision

Funktionen för internrevision är en oberoende, objektiv säkringsfunktion med uppgift att tillföra värde och förbättra verksamheten i organisationen. Funktionen ska hjälpa organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och

strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Funktionen för internrevision ska även ge rådgivning avseende intern styrning och kontroll utifrån bedömd nytta för verksamheten och under förutsättning att det inte uppkommer någon intressekonflikt som påverkar funktionens oberoende.

Funktionen för internrevision är direkt underställd och rapporterar till styrelserna. Rapporteringen till styrelserna omfattar en års- och en delårsrapport. Samtliga granskningar rapporteras även löpande till VD och ansvarig för den verksamhet som granskats. Kvartalsvis rapportering av resultatet av samtliga granskningar avges till revisionsutskottet. Rapporteringen innehåller bland annat uppföljning av tidigare rapporterade förbättringsmöjligheter och rekommendationer till åtgärder samt redogör för nya iakttagelser.

## 4 VD

Styrelserna i AFA Försäkring utser verkställande direktör. Den verkställande direktören ansvarar för den löpandeförvaltningen av företagen i enlighet med styrelsernas instruktioner. Riktlinjerna framgår av den VD-instruktion som beslutats av styrelsen eller av särskilda beslut. Verkställande direktören ansvarar för att förvaltningen bedrivs enligt sunda ekonomiska principer och god affärssed.

Verkställande direktören ska vidare se till:

- att tillsammans med ordföranden förbereda styrelsens sammanträden, skicka ut kallelse och se till att det förs protokoll vid varje sammanträde,
  - att externa regler som rör verksamheten följs,
  - att förvaltningen står i överensstämmelse med god försäkringsstandard enligt försäkringsrörelselagen,
  - att bokföringen fullgörs i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i försäkringsföretag och andra författningar,
  - att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt,
  - att organisationen avseende bokföringen, medelsförvaltningen och verksamheten i övrigt innefattar en tillfredsställande kontroll,
- att förpliktelse, avtal eller annan rättshandling som försäkringsföretagen ingår eller företar blir dokumenterad på ett ändamålsenligt sätt, samt
  - att nödvändiga styrdokument upprättas och följs samt att ytterligare styrdokument eller ändringar av tidigare beslutade styrdokument som är nödvändiga anmäls till styrelsen eller föreläggs styrelsen för beslut.

## 5 Säkerställande av kvalitet i finansiell rapportering

I överensstämmelse med de formella krav som ställs på bolagets rapportering ska styrelsen se till att rapporteringen ger en rättvisande bild av bolagets utveckling, lönsamhet, finansiella ställning och risker. Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation. Vidare ska styrelsen se till att kontrollen över bolagets ekonomiska situation är tillfredsställande och att redovisningen håller en hög kvalitet och kontrolleras på ett betryggande sätt, samt att bolaget har en god intern kontroll.

Den ekonomiska rapporteringen sker bland annat genom delårsbokslut och årsredovisning.

### 5.1 Kontroll av finansiell rapportering

Intern styrning och kontroll som avser den finansiella rapporteringen är en process som innefattar medarbetare, ledning och styrelse. Intern styrning och kontroll definierar samtliga åtgärder som ledning, styrelse och medarbetare genomför i syfte att hålla riskhanteringen på hög nivå och att rimligt säkerställa att fastställda mål uppnås.

Den interna styrningen och kontrollen delas enligt ett erkänt ramverk in i fem områden: kontrollmiljö, kontrollaktiviteter, riskbedömning, information och kommunikation samt uppföljning och utvärdering. Dessa områden beskrivs nedan.

#### Kontrollmiljö

Kontrollmiljön är grunden för övriga komponenter inom intern kontroll och anger såväl tonen som påverkar kontrollmedvetenheten hos medarbetarna. Detta innefattar integritet, etiska värden, kompetens samt ledningens filosofi och ledarstil.

AFA Livförsäkring ska ha en god kontrollmiljö, vilket ska uppnås genom samverkande av en sund riskkultur, ett enhetligt etiskt agerande samt ett öppet klimat. Detta uttrycks formellt genom bolagets styrande interna regler.

Kontrollmiljön innebär även att skapa strukturer och roller som fördelar ansvar och mandat för den interna kontrollen.

#### Riskbaserad ansats

En riskbaserad ansats ska utgöra grunden för hur den interna kontrollen utformas i AFA Livförsäkring. Med detta menas att riskbedömningen baseras på osäkerhetsfaktorer kopplade till verksamhetens förmåga att leverera det resultat som förväntas.

Inom ramen för detta arbete kartläggs och utvärderas risker i de olika redovisnings- och rapporteringsprocesserna som kan påverka den finansiella rapporteringen. I riskbedömningen identifieras de poster där risken för väsentliga fel är högst. Det är poster där värdena i transaktionerna är stora eller processen är mycket komplex och där behovet av en stark intern kontroll är stort.

### **Kontrollaktiviteter**

Med hjälp av styrelsens och verkställande direktörens fastställda riktlinjer och regelverk, standardiserade rapporteringsrutiner och beslutade arbetsordningar ska fel och avvikelser förhindras, upptäckas och korrigeras. AFA Livförsäkrings kontrollaktiviteter beror av vilken typ av risk som ska kontrolleras. Exempel på kontroller är:

#### *Direktiv*

Avtal, policyer, instruktioner och andra styrdokument som sätter ramar för arbetet och förhindrar oönskade beteenden.

#### *Processtöd*

Stöd som beskriver och styr själva utförandet i förädlingsprocessen. En processkontroll kan vara ett forum, en rutinbeskrivning eller en manual.

#### *Applikationskontroller*

Manuella och automatiska kontroller för att undvika felaktig information i system och att felaktigheter uppstår vid överföring mellan system.

### **Uppföljning och utvärdering**

På ett styrelsemöte fastställs en plan som innehåller vilka ärenden som ska tas upp under året och vilken övergripande rapportering som ska lämnas till styrelsen.

Övergripande verksamhetsuppföljning sker huvudsakligen genom regelbunden rapportering till styrelsen. Rapportering sker också till utskotten där det ges möjlighet till fördjupad analys. De olika utskotten kan vidarebefordra frågor till styrelsemötena.

Rapport med resultat- och balansräkningar innehållande prognos för resultatutfall i bolagets rörelse ska redovisas per den 31 mars och den 30 juni, den senare ska

redovisas i form av en så kallad delårsrapport. Särskild rapport ska lämnas för kapitalförvaltningen, varvid det bland annat ska redovisas förändringar i tillgångarnas marknadsvärden, portföljernas resultat jämfört med normalportföljernas och konsolideringskapitalets utveckling.

Ekonomichef, riskkontrollansvarig, regel- efterlevnadsansvarig och Internrevision rapporterar till Revisionsutskottet.

Utöver detta rapporterar VD till styrelsen mellan styrelsemötena. Verksamhetsuppföljning sker mot såväl långsiktiga som kortsiktiga mål.

AFA Livförsäkrings Internrevision arbetar efter den av styrelsen beslutade revisionsplanen. Planen samordnas med de externa revisorerna.

Funktionen för riskhantering ska rapportera två gånger per år. Rapporteringen utgår från de riskrelaterade interna reglerna, framförallt AFA Livförsäkrings riskpolicy, och syftar till att ge verkställande direktören och styrelsen en helhetsbild av företagets samlade väsentliga risker. Rapporteringen innefattar även verksamhetens arbete med intern kontroll. Funktionen ska därutöver rapportera slutsatser och resultat från ORSA.

Funktionen för regelefterlevnad ska lämna regelbundna rapporter, varav en skriftlig årsrapport.

Aktuariefunktionen ska lämna en skriftlig årsrapport. Därutöver ska funktionen rapportera vid behov.

Styrelsen har under året fortlöpande erhållit:

- protokoll från Försäkringsutskottet, Finansutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet,
- rapporter om ärendeutvecklingen inom försäkringarna,
- rapporter om kapitalförvaltningen,
- ekonomiska rapporter och prognoser,
- rapporter om det skadeförebyggande arbetet,
- rapporter från internrevisionen, riskkontroll och regelefterlevnad, samt
- rapporter om incidenthantering.

#### **Information och kommunikation**

För att säkerställa en effektiv och korrekt informationsgivning internt och externt krävs att alla delar av verksamheten kommunicerar och utbyter relevant och väsentlig information såväl inom enheterna som med andra delar av verksamheten.

Kommunikationen internt säkerställs främst genom att information finns tillgänglig för alla via intranätet. Extern kommunikation sker via AFA Livförsäkrings webbplats och Kundwebb, allmän information till försäkringstagare och försäkrade sker bland annat genom Fora AB, PVAB och KP.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten avseende internkontrollaspekter i den finansiella rapporteringen via Revisionsutskottet.

AFA Livförsäkring publicerar varje år delårsbokslut och årsbokslut. Revisorerna har granskat årsbokslutet



## 6 Ersättning till styrelse

Mötesnärvaro under 2019	Totalt arvode (tkr)	Ersättnings-utskott	Finansutskott	Försäkrings-utskott	Samtida Finans- och försäkringsutskott	Revisions-utskott	Styrelse-möten
<i>Styrelsens ordförande</i>							
Steen Anitra	107	6/6	7/7	4/4	3/3	4/4	5/5
<i>Styrelseledamöter</i>							
Andersson Pär	57			4/4	3/3		5/5
Andersson Renée	57			4/4	3/3		5/5
Stefan Carlén	33						5/5
Dahl Mattias (from 191015)	16	1/6					2/5
Jeppsson Peter (tom 190619)	16	1/6					2/5
Nygårds Yvonne	33						5/5
Oxhammar Björn	56		7/7		3/3		5/5
Skånberg Lea	33						5/5
Wehtje Ulrik	56		7/7		3/3		5/5
<i>Suppleanter</i>							
Andersson Bo-Arne	14						5/5
Furbring Magnus	38			4/4	3/3		5/5
Georgiadou Anastasia	16					3/4	4/5
Gidhagen Hans	16	4/6		4/4	3/3		5/5
<i>Arbetsstagarrepresentanter</i>							
Nyberg Benny	-						5/5
Schütt Maria	-						5/5
<b>Summa</b>	<b>548</b>						

# 7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD

Styrelseledamöter valda vid bolagsstämman den 19 juni 2019

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Anitra Steen	1949	2013	Styrelseordförande	Ordförande i: • Finansutskottet • Försäkringsutskottet • Revisionsutskottet • Ersättningsutskottet	Fil Kand	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ordförande AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ordförande Akademiska Hus AB, styrelseordförande Oral Care Holding AB, styrelseledamot Attendo AB, styrelseledamot Baven AB, styrelseledamot PressensOpinionsnämnd, ledamot Teracom Group, styrelseordförande	PostNord AB, styrelseledamot Svenska Spel AB, styrelseordförande Telge Inköp AB, styrelseordförande Stockholms Sjukhem, styrelseledamot Iris Sverige AB, styrelseordförande Det Naturliga Steget, ledamot Ekonomiska föreningen Drivhuset, ledamot Lantmännen ekonomisk förening, styrelseledamot Vide Florist AB, styrelsesuppleant VD, Systembolaget AB Generaldirektör, Riksskatteverket Statssekreterare, Finansdepartementet Generaldirektör, Verket för högskoleservice
Pär Andersson	1961	2007	Försäkringsspecialist och förhandlare på Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur kand Fil kand i nationalekonomi	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, suppleant Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, suppleant Collectum AB, suppleant	Tingsnotarie vid Göteborgs tingsrätt Arbetsrätts- och entreprenadjurist på Elektriska Arbetsgivareföreningen Biträdande jurist på Foyen & Co Advokatbyrå Jurist på Sveriges Industriförbund
Renée Andersson	1965	2010	LOs expert/förhandlare på området kollektivavtalad försäkring och pension	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Fil kand	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, suppleant AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Omställning CIKO, suppleant Kollektivavtalsstiftelsen Trygghet i Samverkan TRS, ledamot	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom Landsorganisationen i Sverige (LO) Handläggare LO/TCO/SACO Bryssel-Kontor Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO
Stefan Carlén	1964	2017	Chefsekonom/utredningschef handels	Nej	Fil Dr		Lärare/forskare Stockholmsuniversitet AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, suppleant En bok för alla, Ledamot
Mattias Dahl	1971	2019	Svenskt Näringsliv, Vice VD	Ledamot i: • Ersättningsutskottet	Jur. kand. Stockholms Universitet Tingsmeritering Södra Roslagstingsrätt	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot Trygghetsfonden TSL, ordförande Kollektivavtalsinformation Sverige AB, ledamot	Fora Transportföretagen, VD Svensk Handel, Förhandlingschef Sveriges Byggindustrier, Processförelse och förhandlare Ledarna, Processförelse Mannheimer Swartling Advokatbyrå, Biträdande jurist Svensk Turism, ledamot Visit Sweden, ledamot
Yvonne Nygårds	1968	2015	Fastighetsanställdas förbund, Andre Ordförande	Nej	2-årigt gymnasium Falun Fastighets grundutbildning Facklig vidareutbildning Ett urval av dessa utbildningar: EU och svenskt näringsliv Informera och agitera, Allmänfacklig ledarutbildning Arbetsrätt distans processutbildning AL 3 Idépolitik LO Förbundens ombudsmannautbildning Brunnsvik FHSK Innehåll: Ledarskap, organisation, opinionsbildning, ekonomi, arbetsrätt, engelska	Olika fackliga uppdrag i Fastighetsanställdas förbund Avtalspension SAF/LO informatör LO Distriktet Fastighetsanställdas Förbund Andre Ordförande LO Kongress ombud Fastighets LOs styrelse, 1:a ersättare Facklig Administration i Samverkan 6F AB Styrelseledamot Facketts medlemstjänster i Sverige AB Styrelsesuppleant OK Ekonomiskförening, styrelseledamot	Fastighetsanställdas förbund förhandlingsombudsman Avdelning 13/region nord ASAB/ISS Facility Service Kommunfullmäktige Falun Ledamot Trafik och fritidsnämnd Falun Andre vice ordförande Trafik och fritidsnämnd Falun ledamot Försäkringsrådgivare/försäkringsinformatör Klubborförelse Fastighets ISS Facility Service Dalarna Fastighets Avdelning 13 Gävle Ordförande LO Distriktet i Dalarna ledamot styrelse/VU Fastighets Förbundsstyrelse ledamot LO Distriktet i Dalarna och Gävleborg, ledamot ISS Facility Service Bolagsstyrelse

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Björn Oxhammar</b>	1958	2007	Finanschef inom Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Finansutskottet	Civil ekonom	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, suppleant Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, ledamot Garantistiftelsen för ITP och TGL, ledamot	Fondansvarig och Economiccontroller på Svenskt Näringsliv
<b>Lea Skånberg</b>	1960	2015	Enhetschef på Arbetslivsenheten	Nej	Maskiningenjör, Katrineholms Tekniska Skola Skyddsingenjör, 40 p, Arbetsmiljöverket Diverse fackliga utbildningar, Beklädnads och Metall	Prevent, ledamot LO-TCO Rättsskydd, ledamot IF Metalls förbundsstyrelse, 1:e ersättare IF Metalls A-kassa, vice ordförande	
<b>Ulrik Wehtje</b>	1956	2006	VD, Urbana Holding AB	Ledamot i: • Finansutskottet	Civilingenjör, civilekonom	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot Grafiska Företagens Förbund, ledamot Exakta Group AB, styrelseordförande Zoomia AB, styrelseledamot Sweden Loyalty Group AB, ledamot	Företagsledare i över 30 år NNR, Näringslivets Regelnämnd, ordförande

### Styrelsesuppleanter valda vid bolagsstämman den 19 juni 2019

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Bo-Arne Andersson</b>	1957	2017	GS-Facket, andre vice ordförande	Nej	Grundskola Kurser Runö folkhögskola	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, suppleant Nordvärsta Skånes grafikers stiftelse, ordförande GS-A-Kassan, ordförande	Helsingborgs Hamns styrelse, suppleant Svenska Aller och Aller Tryck, styrelseledamot Allers grafiska personalklubb, ordförande Grafiska fackförbunds Avdelning 1, ordförande Svenska Aller, styrelsens arbetstagarrepresentant, suppleant Försäkringsrådgivare Aller Tryck, anställd
<b>Magnus Furbring</b>	1963	2010	Ombudsman inom LO	Ledamot i • Försäkringsutskottet	Gymnasial yrkesutbildning	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, suppleant Styrelseledamot Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, SPM Ledamot Landsorganisationen i Sverige (LO) Försäkringshandelsbolag Stiftelsen för kollektivavtalsgaranti mm för KAP inom avtalsområdet KFO-LO Kollektivavtalsstiftelsen omställning Ciko	Byggnadsarbetare, murare, Byggnads lokal-ombudsman/kassör, Byggnads centralom-budsman
<b>Anastasia Georgiadou</b>	1963	2009	Alminia Sverige AB Koncernchef The Mätt AB, VD	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Butikschefsutbildning inom ICA	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot Svenskt Näringsliv, styrelseledamot Alminia Sverige, styrelseledamot Alminia AB, styrelseledamot Alminia Söder, styrelseledamot Alminia Fastigheter i Norrköping AB Fastighets Alminia Kvamen 6 AB Metropolitan Rehab AB, styrelseledamot The Mätt AB, styrelseledamot Adena Personlig Assistsans AB, ledamot Adena Clean AB, suppleant	Ordförande Brf Äpplet Styrelseledamot i Familjebostäder AB Företagsledare sedan 1987 Adena Clean AB, suppleant Svensk Personlig Assistsans AB, ledamot Adena Personlig Assistsans AB, ordförande Alminia AB, ledamot Sveriges Konduktiva Kompetens Center AB, ledamot Metropolitan Rehab & Gym AB, ledamot Chase Farm Group AB, suppleant Sveriges mat lounge AB, ledamot Ideella föreningen Svenskt Näringsliv med firma Svenskt Näringsliv, styrelseledamot Ung Företagsamhet (UF) i Stockholm, ledamot Alminia AB, VD Alminia Söder AB, VD Metropolitan Rehab AB, VD
<b>Hans Gidhagen</b>	1954	2001	Stiftelsen för Särskilda Pensionsmedel, vice ordförande	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur. kand.	AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ledamot Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti (ömsesidigt), ledamot PRI ideell förening, ledamot Fora AB, ledamot Collectum AB, ledamot Svenskt Näringslivs Försäkringsinformation AB, ledamot Stiftelsen för Särskilda Pensionsmedel, vice ordförande Garantistiftelsen för ITP och TGL, ordförande	Försäkringsjurist SPP Avdelningschef KPA

### Arbetsgarerepresentanter utsedda vid konstituerande styrelsemötet den 19 juni 2019

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Benny Nyberg	1967	2017	Kommunikatör på AFA Försäkring	Nej	Marknadskommunikation, IHM	Forena AFA Försäkring, ordförande BRF Flatens Strand, ledamot Akaza AB, suppleant	
Maria Schütt	1966	2017	FoU-handläggare	Nej	Specialistsjuksköterska		

### Verkställande direktören

Verkställande direktör är Anders Moberg. Uppgifter om honom framgår av beskrivningen nedan

Namn	Född	Utsedd	Nuvarande befattning	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Anders Moberg	1961	2014	VD i AFA Sjukförsäk-ring VD i AFA Trygghetsförsäkring VD i AFA Livförsäkring	Civilekonom	Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation, ledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation Service AB, ledamot Svensk Försäkring, ledamot Svensk Försäkring Service AB, ledamot	VD, Collectum AB Administrativ chef, Trygg-Hansa Vice VD, Administrativ chef, Holmia Försäkringar





9 av 10 är försäkrade genom jobbet

POSTADRESS **AFA FÖRSÄKRING** 106 27 STOCKHOLM BESÖKSADRESS **KLARA SÖDRA KYRKOGATA 18**  
KUNDCENTER **0771-88 00 99** VX **08-696 40 00** FAX **08-696 45 45** INTERNET **WWW.AFAFORSKRING.SE**