

Bolagsstyrningsrapport 2022
Afa Liv
tjänstepensionsaktiebolag

Innehåll

1	Inledning	3	3	Revision	12
1.1	Bolagsstyrning inom Afa Liv	3	3.1	Extern revision	12
1.2	Afa Liv och Koden	3	3.2	Internrevision	12
1.3	Viktiga externa och interna regelverk	4	4	VD	13
1.4	Ägare	4	5	Säkerställande av kvalitet i finansiell rapportering	14
1.5	Uppdrag	4	5.1	Kontroll av finansiell rapportering	14
1.6	Bolagsstämma	4	6	Ersättning till styrelse	17
2	Styrelse	6	7	Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD	18
2.1	Sammansättning	6			
2.2	Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	6			
2.3	Oberoende	6			
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			

1 Inledning

1.1 Afa Liv

Afa Liv tjänstepensionsaktiebolag, org.nr. 502000-9659, (Afa Liv) ingår i Afa Försäkringkoncernen, där Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, org.nr. 502033-0642, (Afa Sjuk) är moderföretag. I koncernen ingår förutom Afa Sjuk dotterföretagen Afa Trygg tjänstepensionsaktiebolag, org.nr. 516401-8615, (Afa Trygg), Afa Liv samt ett antal direkt eller indirekt ägda dotterföretag. Dessa företag utgörs av fastighetsägande bolag.

Afa Liv utgör tillsammans med Afa Sjuk och Afa Trygg samt ett antal anknutna företag Afa Försäkringsgruppen. Afa Sjuk är ansvarigt företag i Afa Försäkringsgruppen. Afa Försäkring är namnet på den gemensamma organisationen för de tre försäkringsföretagen

1.2 Afa Liv och Koden

För Afa Liv 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 Liv 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 Liv 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 Liv 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 arbetsgivar sidan som ledamöter som representerar arbetstagar sidan.
- Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. Afa Livs 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 försäkringstagarna och de försäkrade.

1.3 Viktiga externa och interna regelverk

- Aktiebolagslagen
- Lagen om tjänstepensionföretag
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd
- Bolagsordningen
- Styrelsens arbetsordning
- Interna policyer, riktlinjer, instruktioner och rutiner som utgör en central del av Afa Livs företagsstyrning.

1.4 Ägare

Afa Liv ägs till 100 procent av Afa Sjuk.

1.5 Uppdrag

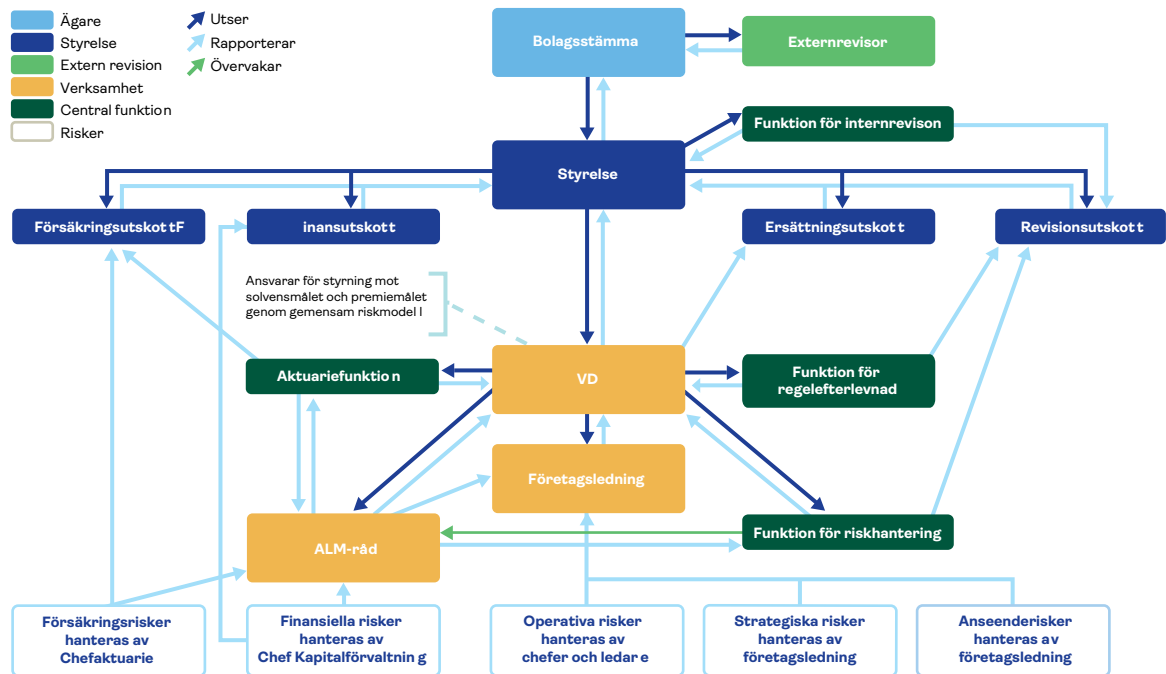
Afa Liv tillhandahåller, på uppdrag av arbetsmarknadens parter, kollektivavtalade försäkringar för den svenska arbetsmarknaden som ger ersättning vid uppsägning och dödsfall. Afa Liv tillhandahåller avtalsgruppförsäkringar för avgångsbidrag (AGB) samt familjeskydd (FSK) och tjänstegruppliv (TGL).

Villkoren för de försäkringar som Afa Liv 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 tjänstepensionsbolags 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 revisorssuppleanter. Bolagsstämman beslutar, i enlighet med bolagsordningen, arvudet åt styrelseledamöterna och revisorerna.



2 Styrelse

2.1 Sammansättning

Enligt Afa Livs 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 1 juni 2022 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Anitra Steen (ordförande), Björn Oxhammar, Per Hidesten, Pär Andersson, Yvonne Nygårds, Lea Skånberg och Stefan Carlén samt Mattias Dahl (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 Mattias Dahl, Björn Oxhammar, Per Hidesten och Pär Andersson inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Anders Canemyr 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 Magnus Furbring i nu nämnd ordning.

Efter ordinarie bolagsstämma den 1 juni 2022 består bolagets styrelse av ledamöterna Anitra Steen (ordförande), Björn Oxhammar, Per Hidesten, Pär Andersson, Yvonne Nygårds, Glenn Abrahamsson och Stefan Carlén samt Mattias Dahl (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 Mattias Dahl, Björn Oxhammar, Per Hidesten och Pär Andersson inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Anders Canemyr och Grete Solvang Stoltz träda in i nämnd ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Yvonne Nygårds, Glenn Abrahamsson, Stefan Carlén och Renée Andersson ersättas av suppleanterna Jörgen Johansson och Magnus Furbring i nu nämnd ordning.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 1 juni 2022 finns i not 26 i årsredovisningen för 2022.

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. Anitra Steen uppfyller Kodens krav på oberoende i förhållande till bolaget, bolagsledningen och större aktieägare.

Övriga bolagsstämموvalda 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 utifrån bolagets egen risk- och solvensbedömning.
- Säkerställa att bolaget leds på ett tillfredsställande sätt och i enlighet med bolagsordningen, aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.
- Företagsstyrningssystemet, vilket även omfattar

ansvar för riskhanterings- och internkontrollsystemet, 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. Styrelsen kan även utse en eller flera vice verkställande direktörer. Om flera vice verkställande direktörer utsetts ska styrelsen besluta om i vilken inbördes ordning dessa ska träda in i den verkställande direktörens ställe. Beslut beträffande lön och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och vice verkställande direktör ska fattas av styrelsen. Styrelsen ska fortlöpande utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska särskilt behandla denna fråga minst en gång per år, utan närvaro av bolagsledningen.
- Utse särskild firmatecknare.
- Utse chef för internrevisionen. Styrelsen beslutar om lön och andra anställningsvillkor för chefen för internrevisionen.
- Säkerställa att det finns funktioner för riskhantering och regelefterlevnad samt en aktuariefunktion som är underställda den verkställande direktören.
- 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,
- se till att styrelsen utvärderar sitt arbete, samt
- samverka med visselblåsarkommittén som enligt Riktlinjer för visselblåsartjänst ska hantera anmälningar om bl.a misstänkta allvarliga oegentligheter utförda av någon i företagsledningen.

2.7 Arbete under året

Nedan framgår vad styrelsen huvudsakligen behandlat vid respektive styrelsemöte.

Ordinarie styrelsemöte 31 mars

- Rapporter från centrala funktioner
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Årsredovisning
- Hållbarhetsrapport
- Bolagsstyrningsrapport
- Regelbunden tillsynsrapport (RSR)
- Rapport om solvens och finansiell ställning (SFCR)
- Kvantitativ rapportering (QRT)
- Beslut om att Afa Sjuk genom fusion övertar Afa Tryggs och Afa Livs samtliga tillgångar och skulder
- Beslut om Ersättningspolicy
- Beslut om Riktlinjer för uppdragsavtal

Ordinarie styrelsemöte 1 juni

- Rapport om förändringar i externa regelverk
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- ORSA-rapport
- Resultat januari-mars och helårsprognos
- Policy Afa Försäkring IT
- Beslut om Policy för regelbunden rapportering för tillsyn och publik finansiell information
- Beslut om Etikpolicy
- Beslut om Hållbarhetspolicy
- Beslut om Resepolicy
- Beslut om Riktlinjer för köp av tilläggstjänster från externrevisorerna
- Beslut om Riktlinjer för visselblåsartjänst

Konstituerande styrelsemöte 1 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 5 oktober

- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Delårsrapport och helårsprognos
- Delårsrapport från funktionen för internrevision och funktionen för riskhantering
- Beslut om Säkerhetspolicy
- Beslut om Varumärkespolicy
- 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 lämplighetsprövning
- Beslut om Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

Ordinarie styrelsemöte 9 december

- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Rapport från FoU
- Internrevisionens plan för kommande år
- Beslut om premier för kommande år
- Budget för kommande år
- Beslut om Ägarpolicy
- Beslut om Policy för företagsstyrning
- Beslut om Riskpolicy
- 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 Riktlinjer för ORSA

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 med anknytning till Svenskt Näringsliv och två ledamöter med anknytning till 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 med anknytning till Svenskt Näringsliv och två ledamöter med anknytning till 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 styrelsen som bland annat avser premie- och förmögenhetsanalys, ORSA, och premiesättningen samt årsvisa rapporteringen av QRT, RSR och SFCR.

Revisionsutskottet

Revisionsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter med anknytning till Svenskt Näringsliv och två ledamöter med anknytning till 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,

regelefterlevnad, 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 anbudsförfarandet 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. 10 kap. 6 § lagen om tjänstepensionsföretag). 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 styrelseärenden – övervaka och kvalitetssäkra 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 med anknytning till Svenskt Näringsliv och en ledamot med anknytning till 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.
- Vara verkställande direktörens kontakt i förhandlingarna om ändringar i det övergripande avtalet mellan Afa Försäkring och Fora AB (org.nr. 556541-8356).

2.9 Utvärdering av styrelse och VD

Det åligger styrelsens ordförande att se till att styrelsen utvärderar sitt arbete. Under 2022 genomfördes ingen styrelseutvärdering då Afa Liv för närvarande arbetar med att omhänderta resultatet av utvärderingen som gjordes 2021.

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 ansvaret för den interna kontrollen. De externa revisorerna upprättar en revisionsplan som samordnas med revisionsplanen för Afa Livs Internrevisionsfunktion. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas.

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

Vid ordinarie bolagsstämma den 1 juni 2022 valdes revisionsbolaget Ernst & Young AB till revisorer i Afa Liv. 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 löpande förvaltningen 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 bl.a. 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 finansiella 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 Liv 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 Liv. 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 Livs kontrollaktiviteter beror av vilken typ av risk som ska kontrolleras. Exempel på kontroller är:

Direktiv

Avtal, policyer, riktlinjer, 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 mark-

nadsvärden, portföljernas resultat jämfört med normalportföljernas och konsolideringskapitalets utveckling.

Ekonomichef, riskkontrollansvarig, regel- efterlevnadsansvarig och ansvarig för Afa Livs Internrevisionsfunktion rapporterar till Revisionsutskottet.

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

Afa Livs funktion för 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 Livs 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 Livs webbplats och kundwebb, allmän information till försäkringstagare och försäkrade sker bland annat genom Fora AB, PV och KP.

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

Afa Liv publicerar varje år delårsbokslut och årsbokslut. Revisorerna har granskat årsbokslutet

6 Ersättning till styrelse

Mötesnärvaro 2022

	Totalt arvode (tkr)	Ersättningsutskott	Finansutskott	Försäkringsutskott	Samtida Finans- och försäkringsutskott	Revisionsutskott	Styrelsemöten
Styrelsens ordförande							
Steen Anitra	112	5/5	7/7	3/4	2/3	4/4	5/5
Styrelseledamöter							
Abrahamsson Glenn (fr o m 220601)	17						1/5
Andersson Pär	55			3/4	2/3		5/5
Andersson Renée	58			4/4	3/3		5/5
Carlén Stefan	34						3/5
Dahl Mattias	34	5/5					5/5
Hidesten Per	62		7/7		3/3		5/5
Nygårds Yvonne	34						4/5
Oxhammar Björn	62		7/7		3/3		5/5
Skånberg Lea (t o m 220601)	17						2/5
Suppleanter							
Andersson Bo-Arne (t o m 220601)	14						3/5
Canemyr Anders	19						5/5
Furbring Magnus	41			4/4	3/3		5/5
Georgiadou Anastasia (t o m 220601)	14					2/4	3/5
Johansson Jörgen (fr o m 220601)	5						2/5
Solvang Stoltz Grete (fr o m 220601)	3						1/5
Arbetstagarrepresentanter							
Nyberg Benny	-						4/5
Schütt Maria	-						4/5
Summa	581						

7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD

Styrelseledamöter per den 31 december 2022

	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 Sjuk tjänstepensions-aktiebolag, ordförande Afa Trygg tjänstepensions-aktiebolag, ordförande Akademiska Hus AB, styrelseordförande Oral Care Holding AB, styrelseledamot Baven AB, styrelseledamot Teracom Group, ordförande	Pressens Opinionsnämnd, styrelseledamot Attendo AB, styrelseledamot PostNord AB, styrelseledamot Svenska Spel AB, ordförande Telge Inköp AB, ordförande Stockholms Sjukhem, styrelseledamot Iris Sverige AB, ordförande Det Naturliga Steget, styrelseledamot Ekonomiska föreningen Drivhuset, styrelseledamot Lantmännen ekonomisk förening, styrelseledamot Vide Florist AB, suppleant Systembolaget AB, VD Riksskatteverket, Generaldirektör Finansdepartementet, Statssekreterare Verket för högskoleservice, Generaldirektör
Pär Andersson	1961	2007	Försäkringsspecialist och förhandlare på Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur kand Fil kand i national-ekonomi	Afa Trygg tjänstepensions-aktiebolag, suppleant Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, styrelseledamot	Tingsnotarie vid Göteborgs tingsrätt Arbetsrätts- och entreprenadjurist på Elektriska Arbetsgivareföreningen Biträdande jurist på Foyen & Co Advokatbyrå Jurist på Sveriges Industriförbund Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, suppleant
Renée Andersson	1965	2010	LOs expert/förhandlare på området kollektivavtalad försäkring och pension	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Fil kand	Afa Trygg tjänstepensions-aktiebolag, suppleant AMF Tjänstepension AB, styrelseledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, styrelseledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, styrelseledamot Kollektivavtalsstiftelsen Omställning CIKO, styrelseledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghet i Samverkan TRS, styrelseledamot	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom Landsorganisationen i Sverige (LO) Handläggare LO/TCO/SACO Bryssel-Kontor Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO Kollektivavtalsstiftelsen Omställning CIKO, suppleant
Stefan Carlén	1964	2017	Chefsekonom/utredningschef handels	Nej	Fil Dr	LO mediehus, styrelseledamot	Lärare/forskare Stockholmsuniversitet Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, 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 Trygg tjänstepensions-aktiebolag, styrelseledamot Afa Liv tjänstepensions-aktiebolag, styrelseledamot Trygghetsfonden TSL, ordförande Kollektivavtalsinformation Sverige AB, styrelseledamot	Fora Transportföretagen, VD Svensk Handel, Förhandlingschef Sveriges Byggindustrier, Processförare och förhandlare Ledarna, Processförare Mannheimer Swartling Advokatbyrå, Biträdande jurist Svensk Turism, ledamot Visit Sweden, ledamot

Styrelseledamöter per den 31 december 2022 forts.

	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Per Hidesten	1962	2021	VD Industriarbetsgivarna	Ledamot i: • Ersättningsutskottet	Jur.kand. Stockholms universitet. Svenska Arbetsgivareföreningens (SAF) Ledarprogram Riksåklagarens aspirant- och assistentåklagarutbildning Skatterätt/revision/redovisning, Riksskatteverket	Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, styrelseledamot Centra/fonden, styrelseledamot Garantistiftelsen för ITP och TGL, styrelseledamot PRI Pensionsgaranti, styrelseledamot	Styrelseledamot Collectum: Styrelseledamot TRR Trygghetsrådet Överstyrelseledamot Alecta: Vice Verkställande direktör/Förhandlingsdirektör; Skogsindustrierna, Bolagsjurist/Chefsjurist (Sverige och Norge); Coca-Cola Drycker AB/Drikker AS, Arbetsrättsjurist och biträdande chefsjurist; HAO Handels och Tjänsteföretagens Arbetsgivarorganisation samt Almega, Assistentåklagare; Riksåklagaren
Yvonne Nygårds	1968	2015	Fastighetsanställdas förbund, Andre Ordförande	Nej	2-årigt gymnasium Falun Fastighets grundutbildning Fackliga vidareutbildningar 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	Fastighetsanställdas förbund, Olika fackliga uppdrag 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 Fackets medlemsförmåner i Sverige AB, suppleant Bantorget Egendom AB, ordförande Fastighetsaktiebolaget Folkets Hus i Stockholm, ordförande Folkets Hus i Stockholm Intressenter AB, ordförande	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 Klubbordförande 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 OK Ekonomiskförening, styrelseledamot
Björn Oxhammar	1958	2007	Finanschef inom Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Finansutskottet	Civilekonom	Afa Liv tjänstepensionsaktiebolag, styrelseledamot	Fondansvarig och Ekonomiconroller på Svenskt Näringsliv Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, ledamot Garantistiftelsen för ITP och TGL, ledamot
Glenn Abrahamsson	1973	2022	Enhetschef ledningskansliet IF Metall förbunds kontor	Nej	Gislaveds Gymnasium, ekonomiprogrammet		Balton AB (klubbordförande) Metall avd. 190, förtroendevald i bl.a. avd.styrelsen Metall avd. 190, ombudsman, kassör, personalansvarig IF Metall Västbo, ombudsman, kassör IF Metall Västbo-Östbo, ombudsman, kassör IF Metall förbunds kontor, ombudsman på org.enheten

Styrelsesuppleanter per den 31 december 2022

	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Jörgen Johansson	1965	2022	Andre vice ordförande i GS Facket	Nej	AMU utbildning bilmekaniker	Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, suppleant	JO Stenvist, Nissafors enheten
Anders Canemyr	1975	2021	Chef Pensioner & Försäkringar Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Stockholms universitet jur.kand Fil kand medie- och kommunikationsvetenskap Tingsnotarie, Stockholms tingsrätt	Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, styrelseledamot Fora AB, Styrelseledamot, vice ordförande, styrelseledamot Collectum AB, vice ordförande, styrelseledamot Kollektivavtalsinformation Sverige AB, styrelseledamot SN Process AB, styrelseledamot AMF tjänstepension AB, styrelseledamot Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt, styrelseledamot Pensionsregistreringsinstitutet, styrelseledamot	Chef Industrisamverkan och internationella arbetsgivarfrågor Industriarbetsgivarna Tf VD. Vice VD & förhandlingschef Livsmedelsföretagen Biträdande förhandlingschef Industriarbetsgivarna Arbetsrättsjurist Industriarbetsgivarna Arbetsrättsjurist Skogsindustrierna
Magnus Furbring	1963	2010	Ombudsman inom LO	Ledamot i • Försäkringsutskottet	Gymnasial yrkesutbildning	Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag, suppleant Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, SPM, styrelseledamot Landsorganisationen i Sverige (LO) Försäkringshandelsbolag, styrelseledamot Stiftelsen för kollektivavtalsgarantin mm för KAP inom avtalsområdet KFO-LO Kollektivavtalsstiftelsen omställning Ciko	Byggnadsarbetare, murare, Byggnads lokal-ombudsman/kassör, Byggnads central-ombudsman
Grete Solvang Stoltz	1970	2022	Munters, Direktör HR - och Hållbarhet	Ledamot i:	Luleå Tekniska Universitet, Master in Business Administration	Afa Trygg tjänstepensionsaktiebolag, styrelseledamot	LKAB, Direktör HR- och Hållbarhet LKAB, Direktör Personal Northland, HR direktör SCA, Ekonomi- och Personalchef SCA Packaging Munksund SCA, Personalchef SCA, Chef Logistik och Marknadssupport SCA, Logistiker LKAB, Controller LKAB Logistik LKAB, Redovisningsekonom Luleå Malmhamn

Arbetsgarerepresentanter som anmäldes vid konstituerande styrelsemötet den 1 juni 2022

	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, styrelseledamot Akaza AB, suppleant	
Maria Schütt	1966	2017	FoU-handläggare	Nej	Specialistsjuksköterska	Akademikerföreningen Afa Försäkring, ordförande	

Verkställande direktören

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

	Född	Utsedd	Nuvarande befattning	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Anders Moberg	1961	2014	VD i Afa Sjuk VD i Afa Trygg VD i Afa Liv	Civilekonom	Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation, styrelseledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation Service AB, styrelseledamot Svensk Försäkring, styrelseledamot Svensk Försäkring Service AB, styrelseledamot	VD, Collectum AB Administrativ chef, Trygg-Hansa Vice VD, Administrativ chef, Holmia Försäkringar

