

Folksam Liv

# Bolagsstyrningsrapport

Folksam Liv är ett kundägt företag. Att det är kundägt innebär att det inte finns några aktieägare. Det är istället försäkringstagarna som är företagets ägare. Alla försäkringars grundidé är att dela risker. I Folksam delas också vinsten. Överskottet går tillbaka till Folksam Livs kunder, dels via återinvestering i affären, dels via återbäring.

God företagsstyrning handlar om att säkerställa att företag sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. Förtraendet hos lagstiftare och i samhället för att företag agerar ansvarsfullt är avgörande för företagets frihet att förverkliga sina strategier för att skapa värde. En övergripande målsättning med Folksamns företagsstyrning är att den ska överensstämma med företagets vision och etiska principer.

Förutom att verka för en god intern företagsstyrning agerar företagen inom Folksamgruppen aktivt genom extern bolagsstyrning. Folksam påverkar andra företag genom sina placeringar för att tillvarata kundernas gemensamma intressen i ägarfrågor. En aktiv bolagsstyrning, såväl internt som externt, ger en ökad avkastning och bidrar till en långsiktigt god utveckling.

Styrelsen ansvarar ytterst för Folksam Livs organisation och för förvaltningen av dess angelägenheter. Det är styrelsen som ansvarar för den interna styrningen och kontrollen och som ansvarar för att det finns policyer för det operativa arbetet kring detta.

## Styrande regelverk

Styrelsen är ytterst ansvarig för regelflechterlevnaden i Folksam Liv medan vd har det operativa ansvaret.

## Externa regler

Bolagsstyrningen i Folksam Liv utgår från lagstiftning (främst försäkringsrörelselagen), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt olika rekommendationer såsom Svensk kod för bolagsstyrning och Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag.

Svensk kod för bolagsstyrning, senast reviderad den 1 januari 2020, vänder sig i första hand till företag noterade på en reglerad marknad i Sverige. Koden är i första hand skriven för aktiebolag, men är också relevant för företag som Folksam med ett spritt ägar- och allmänintresse. Koden bygger på principen "följ eller förklara". Företag som tillämpar koden kan avvika från enskilda regler, men ska då lämna förklaringar till avvikelserna. Folksam tillämpar koden från och med 2007 med en mindre avvikelse; företagets revisorer granskar inte företagets halvårs- eller niomånadersrapport. Avvikelse från kodens bestämmelser sker med hänsyn till att företaget inte är ett aktiemarknadsföretag.

Folksam Liv bedriver både tjänstepensionsverksamhet och övrig livförsäkringsverksamhet. För övrig livförsäkringsverksamhet tillämpas Solvens II-reglering och för tjänstepensionsverksamhet övergångsregler. Solvens II-direktivet är ett europeiskt regelverk för försäkringsföretag som syftar till att skapa en enhetlig europeisk försäkringsmarknad med ökat skydd för försäkringstagare.

*"Vilämnar bakom oss ett mycket speciellt år som ställt extra stora krav på engagemang, flexibilitet och anpassning av alla delar av verksamheten. Detta gäller även styrelsens arbete som skett digitalt och på distans. Vårt nya arbetssätt har fungerat bra och har underlättats av att styrelsen har en bra arbetsfördelning och effektiva processer för styrningsrelaterade frågor. Högt på agendan för Folksam Liv står arbetet med omvandlingen till tjänstepensionsföretag, vilket berör samtliga bolag inom livkoncernen. Folksam Liv är ett ömsesidigt bolag som finns till för försäkringstagarna i första hand. Vi i styrelsen följer arbetet noggrant för säkra att det blir så bra som möjligt för våra kunder."*



Lars Ericson  
Styrelseordförande  
Folksam Liv

## Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag

Folksam Livs stämma har beslutat att, utöver Svensk kod för bolagsstyrning, även följa "Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag". Nedan följer en redovisning av hur vi följer och tillämpar principerna.

### Syfte och medlemsnytta

Folksam Livs övergripande mål är att ha branschens mest nöjda kunder. En förutsättning för att nå målet är att Folksams verksamhet bedrivs utifrån principen att företaget ska finnas till under lång tid framöver och att skapa försäkringslösningar/sparandelösningar som är till nytta för kunderna.

Folksam Liv har identifierat fem strategiska intressentgrupper, vilka är de som har störst påverkan på, och påverkas mest av, verksamheten och de beslut som fattas. Den största av dessa intressentgrupper är Kunder/Ägare. Folksam Liv har löpande dialog med alla intressenter inom ramen för den dagliga verksamheten. Utöver det genomförs regelbundet mätningar för varje strategisk intressentgrupp. Resultatet från dialogerna är en viktig grund för utveckling av företagets fortsatta arbete. För mer information om hur dialogen sker, samt resultat, se Års- och hållbarhetsberättelse sid 30.

Folksam Liv står bakom flera internationella överenskommelser och ramverk. Några av dessa är FN:s Agenda 2030 och de globala hållbarhetsmålen, FN:s Global Compact och Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). För närmare beskrivning och fler exempel, se Års- och hållbarhetsberättelse, sidan 72.

Om en kund inte är nöjd med Folksams beslut i ett ärende finns möjlighet att be om omprövning av Folksams kundombudsman. Kundombudsmannen är fristående och gör en opartisk bedömning och kan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut.

### Demokratiska processer

I ett kundägt företag som Folksam Liv företräder styrelseledamöterna i försäkringsstagarna både som ägare och kunder. Försäkringsstagarnas inflytande i form av rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt utövas på stämman genom särskilt valda fullmäktigeledamöter. Ledamöterna utses dels av de organisationer som företräder försäkringstagarna och dels genom direktval av försäkringstagarna.

Försäkringskommittéer är de permanenta organ där Folksam och respektive organisation samarbetar för att lösa trygghetsfrågor för medlemmar. Genom arbetet i en försäkringskommitté skapas möjlighet till insyn och påverkan vad gäller Folksams produktutveckling och verksamheten i övrigt. Försäkringskommittén är rådgivande i frågor som behandlar de försäkringar eller tjänster som parterna har avtalat om, samt i försäkrings- och skadeärenden, när parterna kommit överens om detta. Inflytande och påverkan kan även ske i andra former än i försäkringskommittén – då flera organisationer omfattas av samma eller lika försäk-

ringslösning kan utvecklingsarbetet ske i gemensamma arbetsgrupper.

Styrelsen utvärderar hur bolaget styrs i den årliga styrelseutvärderingen. Varje år hålls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter.

Grundstrukturen i Folksams nuvarande parlamentariska modell tillkom 1958. Till följd av förändringar i omvärld, kundstruktur med mera har det emellertid varit nödvändigt att med jämna mellanrum se över och justera den parlamentariska modellen. De senaste översynerna genomfördes 2012 och 2013. Ambitionen vid alla översyner och justeringar av modellen har varit att över tid säkerställa försäkringstagarnas inflytande på bästa möjliga sätt.

### Medlemmarnas deltagande i företagets värdeskapande

För ett ömsesidigt försäkringsbolag motsvarar kundernas försäkringspremier de kooperativa bolagens medlemsinsatser. I ett kundägt bolag går vinsten tillbaka till företagets ägare, kunderna, i form av återbäring, premiesänkningar eller förbättrad service, tjänster och erbjudanden. Folksam Liv strävar efter att skapa värde för kunden i varje del av verksamheten. Det görs genom att ha tydliga strategiska riktlinjer för alla kundmöten.

Produktutveckling: Folksam Liv erbjuder produkter som bidrar till kundernas trygghet genom livets olika skeden. Kunderna ska uppleva att produkterna är enkla att förstå, lätta att förhålla sig till och att de känns viktiga. Folksam Liv utvecklar erbjudandet till kunderna i takt med hur kundbehoven förändras.

Försäljning och marknadsföring: Kontakten med kunderna påverkar deras nöjdhet. I försäljningssammanhang utgår Folksam Liv från varje kunds enskilda behov, upplyser dem om tänkbara alternativ och övertalar aldrig en kund att köpa något den inte behöver. Folksam Liv ska alltid ha ett rådgivande förhållningssätt. Folksams etiska riktlinjer styr oss i det dagliga arbetet.

Service och rådgivning: Digitalisering och förändrade beteenden hos kunderna driver på behovet av nya och förändrade sätt att bedriva verksamheten. Kunderna vill i allt högre grad mötas när och där det passar dem. Utveckling av det digitala kundmötet är därför prioriterat. Oavsett om kundmötet är digitalt eller bemannat ska det vara enkelt att få kontakt och få den hjälp som förväntas. Folksam Liv ger behovsanpassad rådgivning inom försäkringar, pension och långsiktigt sparande och ger även råd om hur skador, brand eller inbrott kan undvikas.

Ansvarsfull kapitalförvaltning: Förvaltningen av kundernas pengar ska främja långsiktig trygghet utifrån avkastning och hållbar utveckling. För att nå god riskspridning fördelas investeringarna på olika tillgångsslag och marknader. Folksam Liv är

övertygade om att ansvarsfulla företag på sikt blir mer lönsamma, vilket ökar möjligheten att ge kunderna en god avkastning. Folksam Liv kompromissar aldrig med den ekonomiska avkastningen, men menar att den avkastning kunderna kan förvänta sig är mer än bara ekonomisk. Folksam Liv tar utgångspunkt i tron på påverkan, ständiga förbättringar och transparens.

En missnöjd kund kan lämna in ett klagomål till Folksam. Folksams klagomålshantering ger möjlighet att fånga upp problem, åtgärda dem och långsiktigt utveckla verksamhet och våra produkter. För kundnöjdhet samt kundernas inflytande, se även "Syfte och medlemsnytta" samt "Demokratiska processer" ovan.

## Stämman

Folksam Livs högsta beslutande organ är stämman. Information om stämman publiceras i god tid på [www.folksam.se](http://www.folksam.se). Där finns även möjlighet att anmäla frågor till stämman. Försäkringstagare har möjlighet att närvara på stämman och anmälan för detta finns även det på webbplatsen. Stämman beslutar om val av styrelseledamöter, styrelseordförande och revisorer. Valberedningens förslag till val av stämмоordförande finns med i kallelsen till stämman. För granskning av företagets verksamhet och interna kontroll ur ett kund- och ägarperspektiv, utses även tre lekmanarevisorer, vilka avger sin rapport på stämman. Stämmohandlingar publiceras på webbplatsen efter genomförd stämma.

## Valberedningen

Valberedningen är stämmans organ med uppgift att bereda stämmans beslut i val- och arvodesfrågor i enlighet med bolagsordningen och med hänsyn till samtliga kundgrupper som finns representerade på bolagsstämman. Valberedningens sammansättning och den process som ska tillämpas för arbetet regleras i en instruktion för valberedningen. Valberedningens huvudsakliga uppgift är att utarbeta förslag till val av stämмоordförande, styrelseledamöter och styrelseordförande. Förslag ska även lämnas på val av valanordnare (med ansvar för direktval till stämman) revisorer, lekmannarevisorer och kundombudsman. Vidare ska förslag lämnas på ersättningar till stämмоordförande, fullmäktigeledamöter, styrelsens ordförande och vice ordförande, styrelseledamöter, ledamöter i styrelsens utskott, valanordnare, revisorer/revisionsbyrå och lekmannarevisorer.

Fullmäktigeledamöter och de organisationer som utser dessa får nominera styrelseledamöter till valberedningen. Information om detta finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.se). Där finns även möjlighet att lämna förslag till valberedningen.

## Styrelsen

I ett kundägt företag som Folksam Liv företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder. Folksam Livs/Folksam Saks styrelse har tolv ledamöter inklusive styrelseordförande. Utöver det utses även arbetstagarrepresentanter. I valberedningens arbete med förslag till styrelseledamöter beaktas den samlade kompetens och erfarenhet som svarar upp mot företagets totala behov. Varje år hålls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter. För information om styrelseledamöter samt deras samlade kompetens, se sid 45.

Styrelsen gör en årlig utvärdering av styrelsearbetet med syfte att utveckla dess arbetsformer och effektivitet. Resultatet rapporteras och diskuteras på styrelsemötet i december. Rapporten delges därefter även valberedningen.

## Ersättning till ledande befattningshavare

Folksam Livs och Folksam Saks gemensamma ersättningsutskott bereder och lämnar förslag till principer för ersättning och andra anställningsvillkor för vd och ledamöter i koncernledning. Principerna fastställs av styrelserna och godkänns av respektive stämma.

### Interna regelverk

Utöver de externa regelverken finns interna styrande regelverk som fastställts av stämma, styrelse eller vd. Styrande regelverk utgörs främst av policyer och riktlinjer. Företagsstyrningssystemet formaliseras främst genom företagsstyrningspolicyn och företagsstyrningsriktlinjerna. Därtill tillkommer ett antal andra interna styrdokument i form av strategidokument (planerande dokument) respektive andra interna regelverk. Exempel på planerande dokument är affärsplanen och planen för riskkontroll.

De interna styrande regelverken genomgår en årlig översyn och uppdateras löpande vid behov. Alla styrande regelverk har en utsedd regelverksägare och minst en regelverksspecialist.

### Exempel på interna regelverk

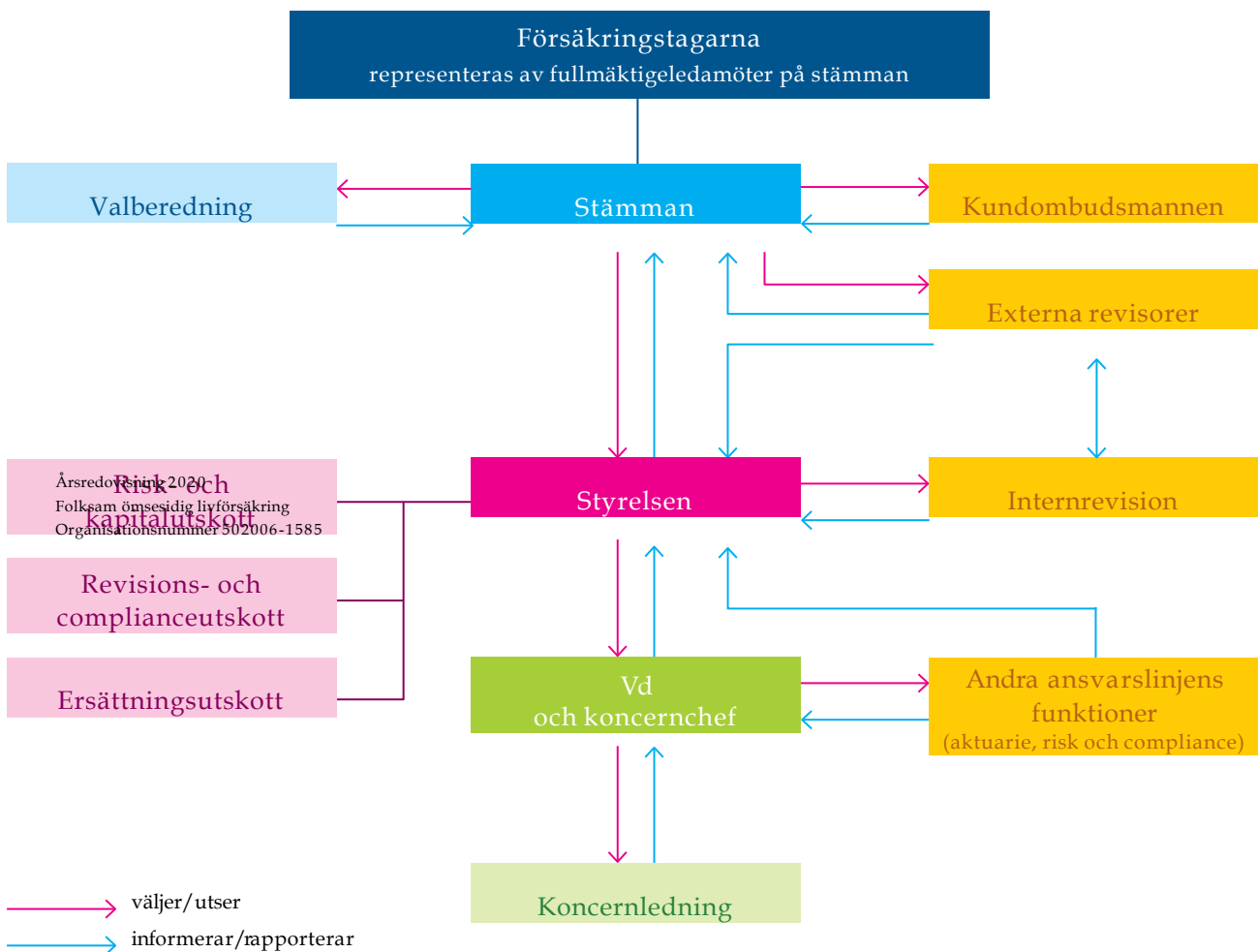
Bolagsordningen anger, tillsammans med lagstiftningen, verksamhetens ramar och ger en beskrivning av företaget och hur det ska styras. Stämmans sammansättning och ansvar framgår av bolagsordningen. Stämman beslutar om ändring av bolagsordningen. Ett beslut att ändra bolagsordningen är, i enlighet med försäkringsrörelselagen, giltigt om två tredjedelar av samtliga röstande förenat sig om det.

I arbetsordning för styrelsen tydliggörs styrelsens och styrelseordförandens ansvar. Här finns även regler för styrelsens utskott, deras sammanträden och deras sammansättning. Styrelsen beslutar även om instruktion för vd. Styrelsen fastställer företagsstyrningspolicyn som omfattar områden som företags-

styrningssystem, strategi- och affärsplanering, riskhanteringssystem, internkontrollsystem, intressekonflikter, externrapportering, kontinuitet och säkerhet med flera. Bland de regelverk som fastställs av styrelsen ingår även etiska regler, konkurrens-policy, försäkringspolicy, kapitalhanteringspolicy, ersättningspolicy med flera.

### Struktur bolagsstyrning

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



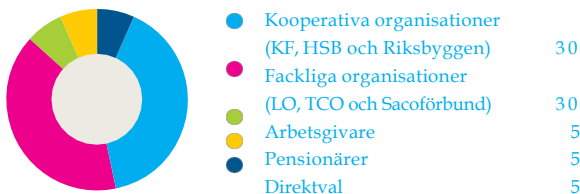
## Stämma

Folksam Livs högsta beslutande organ är stämman. Enligt bolagsordningen är försäkringstagarna i Folksam Liv delägare. Försäkringstagarnas inflytande i form av rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt utövas på stämman genom särskilt valda fullmäktigeledamöter. Ledamöterna utses dels av de organisationer som företräder försäkringstagarna och dels genom direktval av försäkringstagarna (där valet genomförs av särskilt utsedd val-anordnare). Försäkringstagarna representeras av 75 fullmäktigeledamöter och mandatfördelningen baseras på antal försäkringstagare, premievolyum och strategisk betydelse för respektive kundgrupp och finns reglerad i bolagsordningen.

Enligt bolagsordningen ska ordinarie stämma hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2020 hölls stämman den 16 april i Stockholm, samt digitalt. Stämman fastställer resultat- och balansräkningar, tar beslut om disposition av resultat samt beslutar om styrelseledamöterna och vd får ansvarsfrihet för verksamhetsårets förvaltning.

Stämman beslutar om val av styrelseledamöter, styrelseordförande samt revisorer. Stämman fastställer även arvoden för dessa. Principer för ersättning och anställningsvillkor för vd och övriga ledamöter i koncernledningen fastställs också av stämman. Mer information om stämman finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.se)

### Mandatfördelning Folksam Livs stämma



## Valberedning

Valberedningen är stämmans organ med uppgift att bereda stämmans beslut i val- och arvodesfrågor i enlighet med bolagsordningen. Valberedningen ska bestå av fyra ledamöter som utses av ordinarie stämma för en mandatperiod på ett år. Valberedningens sammansättning och den process som ska tillämpas för arbetet regleras i en instruktion för valberedningen.

Valberedningens huvudsakliga uppgift är att utarbeta förslag till val av stämмоordförande, styrelseledamöter och styrelseordförande. Förslag ska även lämnas på val av valanordnare (med ansvar för direktval till stämman), revisorer, lekman-revisorer och kundombudsman. Vidare ska förslag lämnas på ersättningar till stämмоordförande, fullmäktigeledamöter, styrelsens ordförande och vice ordförande, styrelseledamöter, ledamöter i styrelsens utskott, valanordnare, revisorer/ revisionsbyrå och lekman-revisorer.

Fullmäktigeledamöter och de organisationer som utser dessa får nominera styrelseledamöter till valberedningen. Information om detta finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.se). Valberedning vald fram till och med 2021 års stämma består av Ella Niia (ordförande), Torbjörn Bredin, Tommy Ohlström och Robert Söderhjelms.

## Styrelse

Stämman utser styrelsen som ansvarar för Folksam Livs övergripande organisation och förvaltningen av företagets angelägenheter inom de ramar som stämman och externa regelverk ger. I ett kundägt företag som Folksam Liv företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder. Folksam Livs styrelse har tolv ledamöter inklusive styrelseordförande.

I valberedningens arbete med förslag till styrelseledamöter beaktas den samlade kompetens och erfarenhet som svarar upp mot företagets totala behov. För Folksam Liv ska styrelsen exempelvis ha kompetens inom områden som: försäkrings- och finansmarknad, affärsstrategier och affärsmodeller, företagsstyrning, finansiell analys, aktuariell analys, regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten samt kundkännedom. Valberedningen ska utöver kravet på mångsidighet och bredd i styrelsen eftersträva en jämn könsfördelning. Vid stämman 2020 valdes sex kvinnor samt sex män till Folksam Livs styrelse. Enligt koden ska majoriteten av de stämموvalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till företaget och företagsledningen. Enligt valberedningen uppfyller samtliga ledamöter förutsättningar för sådant oberoende.

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 övergripande uppgift är att för kundernas räkning förvalta företagets angelägenheter. Styrelsen ska bland annat se till att Folksam Livs organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och företagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett tryggt sätt. Vidare ska styrelsen fortlöpande kontrollera företagets ekonomiska situation vilken regelbundet ska rapporteras till styrelsen. Det är styrelsen som utser företagets vd samt vice vd.

## Styrelsens arbete

Under året hölls åtta styrelsemöten. Styrelsens utskott; risk-och kapitalutskottet hade sex sammanträden, revisions- och complianceutskottet sju sammanträden och ersättningsutskottet åtta sammanträden. Inför varje ordinarie sammanträde har styrelsen fått en skriftlig rapport av vd, vilken behandlat viktiga händelser i Folksam, men också i branschen i övrigt.



I enlighet med en strategisk dagordning har styrelsen under året bland annat behandlat följande: kontinuerligt följt upp förverkligandet av ett antal strategiska mål, egen risk- och solvensbedömning (ORSA), finansiella rapporter, kvartalsrapporter, affärsplan, budget och prognosrapporter, Solvens II-rapportering, genomgång av dotterföretagens verksamheter och ekonomi, omvärlds- och konkurrentanalyser, intressekonflikter, aktuarierapporter, compliancerapporter, riskrapporter, internrevisionsrapporter, fastställt ett återförsäkringsprogram, genomfört en årlig regelverksgenomgång av samtliga av styrelsen fastställda regelverk, fastställt ett belöningsprogram samt sammanträtt med den externa revisorn.

På samtliga ordinarie styrelsemöten finns tid avsatt för fördjupning. Det kan dels utgöras av de fasta temaområden som styrelsen fastställt, dels av ad hoc anmälda fördjupningsfrågor under året. För att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomför styrelsen under året även ett seminarium. Seminariet 2020 hölls digitalt med anledning av Corona och var även kortare än vanligt. På seminariet föredrogs en makroekonomisk analys av en extern föreläsare och därefter följde en fördjupning av tjänstepensionsregleringen. I oktober hölls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter i moderföretagen samt i försäkringsdotterföretagen inom Folksamgruppen. Utbildningen behandlade bland annat Folksams verksamhet, organisation och styrning samt betydelsefulla lagregler och det styrelseansvar som följer av dessa regler.

Under året hölls två möten för samtliga styrelseordföranden inom Folksam Liv-gruppen för att åstadkomma en bättre samverkan med dotterföretagen vad gäller egen risk- och solvensbedömning där föreslagna scenarier och efterföljande resultat diskuterades. Genomgång skedde även av de kapitalkvoter som under året rapporterats till Finansinspektionen. Ordförandena i risk- och kapitalutskott, för de företag som har detta, deltog också.

Enligt koden ska styrelsen årligen utvärdera styrelsearbetet med syfte att utveckla dess arbetsformer och effektivitet. En sådan utvärdering har under november genomförts i form av en webbenkät. Utvärderingen omfattar områden som "kunskap och kompetens" (dels avseende styrelsen som helhet, dels avseende de enskilda ledamöterna), "styrelsearbete och möten" samt "roller och samarbeten". Resultatet rapporterades och diskuterades på styrelsemötet i december. Rapporten delgavs därefter även valberedningen.

## Styrelsens arbetsfördelning

Enligt Svensk kod för bolagsstyrning ska en bolagsstyrningsrapport innehålla uppgifter om det finns, alternativt saknas, en särskild arbetsfördelning i styrelsen. Styrelsen kan inte delegera sitt ansvar men den kan utse utskott som bereder frågor inom ett visst område. Utskottens sammansättning, ansvar och befogenheter med mera regleras i styrelsens arbetsordning.

## Risk- och kapitalutskott

Utskottet bistår styrelsen i dess arbete med riskhantering, solvenskrav och kapitalbehov och bidrar därigenom till att utveckla Folksam Liv och Liv-gruppens samlade hantering av nämnda områden.

Utskottet bedömer löpande företagets och gruppens samlade riskbild samt utfallet av risktagandet, och inför styrelsens beslut:

- Lämnar rekommendationer och åtgärdsförslag för företagets och gruppens risk- och kapitalstyrning.
- Bedömer och lämnar förslag på processer, metoder och modeller gällande risk- och kapitalfrågor.
- Utvärderar företagets och gruppens egen risk- och solvensbedömning.
- Utvärderar alternativa scenarier relaterade till företagets och gruppens egen risk- och solvensbedömning.
- Bedömer förslag till återförsäkringsprogram.
- Bereder styrande regelverk; placeringspolicy, försäkringspolicy samt relevanta delar av företagsstyrningspolicy.
- Behandlar frågor som rör tilldelning av återbäring.

Utskottet består av tre styrelseledamöter och utses för en period om ett år. Ledamöter är: Cecilia Hermansson (ordförande), Göran Arrius och Lars Ericson. Vid mötena närvarar även vd, chefen för Affärsområde Liv, Strategisk rådgivare Liv, chefen för Ekonomi och Finans tillika CFO, ansvarig för riskhanteringsfunktion, ansvarig för aktuariefunktion, chefen för Kapitalförvaltning och hållbarhet, samt chefen för Internrevision.

## Revisions- och complianceutskott

Utskottets huvudsyfte är att bistå styrelsen i att fullgöra dess skyldigheter och ansvar för den finansiella rapporteringen samt den interna styrningen och kontrollen i moderföretaget samt i dotterföretagen.

På uppdrag av styrelsen har utskottet följande uppgifter, att:

- Säkerställa den finansiella rapporteringen.
- Bedöma den interna styrningen och kontrollen inklusive riskhanteringen.
- Bedöma regel efterlevnaden.
- Utvärdera kvaliteten på intern- och externrevision inklusive övervakningar av externrevisionens opartiskhet.

Utskottet består av tre styrelseledamöter och utses för en period om ett år. Ledamöter är: Britt Hansson (ordförande), Lars-Inge Larsson och Mikael Åbom. Vid mötena närvarar även vd, chefen för Internrevision, chefen för Compliancefunktionen samt CFO. Även externrevisorn deltar vid vissa möten.

## Ersättningsutskott

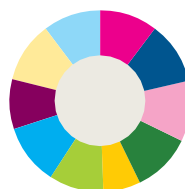
Ersättningsutskottet är gemensamt för Folksam Liv och Folksam Sak med ledamöter från båda styrelserna. Utskottet bereder och lämnar till respektive företags styrelse förslag till principer för ersättning och andra anställningsvillkor för vd och ledamöter i koncernledningen. Utskottet säkerställer att Folksams ersättningspolicy bereds och följs upp.

Principerna fastställs av styrelserna och godkänns därefter av respektive stämma. Utskottet lämnar, mot bakgrund av dessa principer, även förslag till respektive styrelse om avtal om lön, andra ersättningsförmåner och övriga anställningsvillkor för vd och för ledamöterna i koncernledningen. Utskottet beslutar även om lön, andra ersättningsförmåner och övriga anställningsvillkor för chefen för Internrevision. Vid somliga tillfällen konsulterar vd utskottet i frågor som rör annan personals lön, andra ersättningsförmåner och övriga anställningsvillkor.

Ledamöter är: Ulf Andersson (ordförande i ersättningsutskottet och styrelseledamot i Folksam Sak), Lars Ericson (styrelseordförande i Folksam Liv) och Eva Nordström (styrelseledamot i Folksam Liv).

### Styrelsens samlade kompetens

Styrelsen och styrelseledamöterna ska, såväl ur ett helhetsperspektiv som enskilt, uppfylla de kompetenskrav som ställs i gällande regelverk, samt ha kunskap och erfarenhet som är relevant utifrån verksamhetens karaktär och inriktning. För att säkerställa detta gör valberedningen varje år en lämplighetsprövning av styrelsen och styrelseledamöterna.



#### Område

- Försäkrings- och finansmarknad
- Affärsstrategier och affärsmodeller
- Företagsstyrning
- Finansiell analys
- Aktuariell analys
- Regler för den tillståndspliktiga verksamheten
- Kunskap eller erfarenhet för att leda verksamheten
- Kunskap om regelverk
- Kunskap om försäkringsmarknaden
- Kunskap om försäkringar



# Styrelse Folksam Liv



## Lars Ericson

Styrelseordförande sedan 2017.  
Invald 2015. Född 1963.

### Nuvarande uppdrag

Vd KF Stockholm. Styrelseledamot i Coop Sverige, samt i Coop Butiker och Stormarknader. Ledamot i valberedningen för Atrium Ljungberg och ordförande i valberedningen för RNB. Ledamot i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Liv, samt i Folksams ersättningsutskott.

### Urval av tidigare uppdrag

Styrelseordförande i MedMera Bank. Ledamot i Folksams valberedning. Styrelseledamot för Ambulanssjukvården i Stockholm, samt Folkandvården i Stockholms län. Affärsområdes- och marknadschef i Swedbank och kommunalråd Tyresö kommun.

### Utbildning

Gymnasieexamen.



## Göran Arrius

Ledamot  
Invald 2013. Född 1959.

### Nuvarande uppdrag

Ordförande Saco. Styrelseordförande Akademikernas a-kassa (AEA). Styrelseordförande Folk och Försvar. Ledamot i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Liv.

### Urval av tidigare uppdrag

Ordförande i Jusek. Ordförande i Saco-föreningen på SEB. Arbetstagarrepresentant i styrelsen för SEB. Styrelseledamot i Första AP-fonden.

### Utbildning

Examen Militärhögskolan. Officersexamen Kungliga Sjökrigsskolan.



## Robert Eriksson

Ledamot  
Invald 2020. Född 1967.

### Nuvarande uppdrag

Ekonomichef på Svenska Kommunalarbetareförbundet. Ledamot i Folksam/Kommunals försäkringskommitté. Suppleant i Kommunals pensionsstiftelser. Styrelseledamot i Arena Idé Kapital, Kommunalarbetaren i Sverige samt Fastighetsbolaget Polstjärnan.

### Urval av tidigare uppdrag

Ekonomichef samt IT-ansvarig för GS-facket och dessförinnan Union to union. Internbanksansvarig Postnord.

### Utbildning

Civilekonom, Stockholms universitet. Certifierad controller, FAR.



## Britta Larsson

Årsredovisning 2020  
Folksam ömsesidig livförsäkring  
Ledamot  
Organisationsnummer 502006-1585  
Invald 2015. Född 1966.

### Nuvarande uppdrag

Vd och koncernchef OK ekonomisk förening. Styrelseledamot i KF, OKQ8, OKQ8 Bank, Bra Bil Sverige samt Fremia. Ordförande i Revisions- och complianceutskottet för Folksam Liv.

### Urval av tidigare uppdrag

Skandinavisk direktör för HR, Integration, IT och Inköp på OKQ8. Finansdirektör OKQ8. Vd för OKQ8 Bank. Nordisk CFO Svenska McDonald's. Styrelseledamot i Arithma Shared Service, Petrolia Företagsekonomiska föreningen samt Apotek Produktion och Laboratorier.

### Utbildning

Civilekonomexamen Högskolan i Örebro. Ledarskapsutbildning Ashridge Business School. Authentic Leadership Development Harvard Business School.



## Cecilia Hermansson

Ledamot  
Invald 2015. Född 1962.

### Nuvarande uppdrag

Forskare och lärare, KTH. Konsult inom national- och företagsekonomi. Seniorekonom, Swedbank. Ledamot i styrelserna för Creades, HUI, IVA, WaterAid. Medlem i Handelsn Ekonomiska råd och vice ordförande i Klimatpolitiska rådet. Ordförande i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Liv.

### Urval av tidigare uppdrag

Chefekonom, Swedbank, Tf departementsråd, Finansdepartementet. Makroekonom på Sida och svenska ambassaden, Nairobi. Ledamot i Finanspolitiska rådet. Ordförande i Industrins ekonomiska råd, ledamot Medlingsinstitutets insynsråd.

### Utbildning

Ekonomie doktor inom bank och finans KTH. Civilekonom Handelshögskolan.



## Lars-Inge Larsson

Ledamot  
Invald 2015. Född 1946.

### Nuvarande uppdrag

Förbundskassör Svenska Kommunal Pensionärernas Förbund. Ordförande i försäkringskommittén SKPF/Folksam. Lotteriföreståndare för rikslotteriet Guldkanten. Styrelseledamot i Nordiska Samarabetskommittén. Ledamot i Revisions- och complianceutskottet för Folksam Liv.

### Urval av tidigare uppdrag

Bakgrund inom företagsekonomi och analys, samt ekonomistyrning vid Företagsekonomiska Institutet. Företagsekonom på Svenska Kommunalarbetareförbundet, samt på Kommunals A-kassa. Kanslichef på Svenska Fabriksarbetareförbundet. Internrevisor SEKO. Externrevisor Svenska Livsmedelsarbetareförbundet.

### Utbildning

Gymnasieexamen.



## Britta Lejon

Ledamot  
Invald 2019. Född 1964.

**Nuvarande uppdrag**  
Ordförande fackförbundet ST. Vice ordförande i Trygghetsstiftelsen.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Riksdagsledamot. Ledamot i Arbetsmarknadsutskottet. Vice ordförande Justitieuutskottet. Demokrati- och förvaltningsminister. Ungdomsminister, samt Konsumentminister. Styrelseledamot i Folksam LO Fondförsäkringsaktiebolag.

**Utbildning**  
Kulturvetarlinjen Stockholms universitet. Studier i statsvetenskap, företagsekonomi och nationalekonom Lunds universitet.



## Johan Lindholm

Ledamot  
Invald 2017. Född 1964.

**Nuvarande uppdrag**  
Förbundsordförande Byggnadsarbetareförbundet. Styrelseledamot LO. Styrelseordförande Riksbyggen. Ordförande Nordiska bygg- och träarbetarefederationen (NBTF) samt President i den europeiska motsvarigheten EBTF. Styrelseledamot världsfederationen Building and Wood Worker's international (BWI/BTI).

**Urval av tidigare uppdrag**  
Ordförande Riksbyggen Bospar. Vice ordförande Byggnads A-kassa. Styrelseledamot i Byggnads solidaritetsfond, Polstjärnan fastighetsbolag, samt i A-kassornas samorganisation.

**Utbildning**  
Gymnasieexamen.



## Eva Nordström

Ledamot  
Invald 2017. Född 1969.

**Nuvarande uppdrag**  
Vd Stockholms Kooperativa Bostadsförening (SKB). Ledamot i Folksam ersättningsutskott.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Näringspolitisk chef på arbetsgivarföreningen KFO. Vd för HSB Riksförbund. Styrelseledamot för mäklarbyrån Husman-Hagberg, HSB Stockholm, HSB Norr, samt Stiftelsen HSB:s garantifond. Ordförande för tankesmedjan Sektor3.

**Utbildning**  
Examen Grundskollärautbildning Ma/NO Luleå Tekniska Universitet.



## Elisabet Brandt Ygeman

År 2020  
Arbetsgivare  
Folksam ömsesidig livförsäkring  
Ledamot  
Organisationsnummer 502006-1585  
Invald 2016. Född 1970.

**Nuvarande uppdrag**  
Förste vice ordförande Handelsanställdas förbund. Styrelseledamot Bantorget förvaltning, Handelsanställdas a-kassa, samt Runö folkhögskola och utvecklingscentrum.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Förbundssekreterare på Handelsanställdas förbund. Valledare och ombudsman LO. Styrelseledamot och chef för LO-distriktet Stockholms län. Ledamot kommunalfullmäktige Stockholm. Styrelseordförande Folkets Hus. Styrelsesuppleant Stockholm Globe Arena Fastigheter.

**Utbildning**  
Gymnasieexamen.



## Mikael Åbom

Ledamot  
Invald 2017. Född 1964.

**Nuvarande uppdrag**  
Vd och koncernchef Fonus. Ledamot i Revisions- och complianceutskottet för Folksam Liv.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Affärschef för Svenska Golf förbundet. Vd för Martin Olsson Restauranghandel, Hall-Miba, Vivo och D&DNärhandel. Marknadschef Dagab. Styrelseledamot Electrolux Home.

**Utbildning**  
Företagsredovisning, Administration & management Stockholms Universitet.



## Johanna Jaara Åstrand

Vice ordförande  
Invald 2018. Född 1974.

**Nuvarande uppdrag**  
Förbundsordförande Lärarförbundet. Styrelseordförande Lärarförbundets Placeringsråd. Styrelseledamot Education International (EI), Offentliganställdas förhandlingsråd (OFR) samt ledamot i OFR konfliktutskott. Stämmoderamot PTK.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Ledamot i förbundsstyrelsen Lärarförbundet, i Rådet för kompetens och utveckling Lärarförbundet, samt i Svenska Lärarförbundet. Styrelseordförande för Nordiska Lärarorganisationens samråd (NLS).

**Utbildning**  
Läraryrket Umeå Universitet.

## Arbetstagarrepresentanter



**Anders Johansson**

Arbetstagarrepresentant sedan 2007.  
Född 1960.

Utsedd av  
Forena Folksam.

Anställd i Folksam sedan  
1989.



**Susanna Järnek**

Arbetstagarrepresentant sedan 2012.  
Född 1968.

Utsedd av  
Akademikerföreningen inom Folksam.

Anställd i Folksam sedan  
1999.



**Mikael Täll**

Arbetstagarrepresentant sedan 2014.  
Född 1956.

Utsedd av  
Handelsanställdas förbund.

Anställd i Folksam sedan  
2010.

## Närvaro på styrelsemöten och styrelsens utskott 2020

Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöten <sup>1)</sup>	Ersättningsutskott <sup>2)</sup>	Revisions- & complianceutskott	Risk- & kapitalutskott
Lars Ericson	ordförande	9 av 9	7 av 8	-	6 av 6
Johanna Jaara Åstrand	vice ordf.	9 av 9	-	-	-
Göran Arrius	ledamot	9 av 9	-	-	6 av 6
Robert Eriksson <sup>3)</sup>	ledamot	7 av 9	-	-	-
Britt Hansson <sup>4)</sup>	ledamot	9 av 9	-	7 av 7	-
Cecilia Hermansson <sup>5)</sup>	ledamot	9 av 9	-	-	6 av 6
Lars-Inge Larsson	ledamot	9 av 9	-	7 av 7	-
Britta Lejon	ledamot	8 av 9	-	-	-
Johan Lindholm	ledamot	9 av 9	-	-	-
Eva Nordström	ledamot	9 av 9	8 av 8	-	-
Elisabeth Brandt Ygeman	ledamot	9 av 9	-	-	-
Mikael Åbom	ledamot	9 av 9	-	7 av 7	-
Anders L Johansson	personalrepr.	9 av 9	-	-	-
Susanna Järnek	personalrepr.	9 av 9	-	-	-
Mikael Täll	personalrepr.	9 av 9	-	-	-

<sup>1)</sup> Ordinarie möten, konstituerande möte och ett extra styrelsemöte. Därutöver har det hållits ett seminarium, två ORSA-möten (egen risk- och solvensbedömning) där enbart ordförande närvarar, en utbildning i livförsäkringsteknik samt introduktionsutbildning för nyvalda ledamöter.

<sup>2)</sup> Gemensamt utskott för Folksam Liv och Folksam Sak

<sup>3)</sup> Valdes in vid stämman

<sup>4)</sup> Ordförande i Revisions- och complianceutskottet

<sup>5)</sup> Ordförande i Risk- och kapitalutskottet

<sup>6)</sup> Styrelseledamot i Folksam Sak och ordförande i ersättningsutskottet

## Ersättning till styrelsens ledamöter

Stämman beslutar om styrelsens arvoden vilka består av dels ett årsarvode, dels ett sammanträdesarvode

## Årsarvoden beslutade av stämman 2020:

Styrelseordförande	203 200 kr
Vice styrelseordförande	109 800 kr
Övriga styrelseledamöter	77 900 kr
Ordförande i Risk- och kapitalutskott	78 000 kr
Ledamöter i Risk- och kapitalutskott	48 200 kr
Ordförande i Revisions- och complianceutskott	78 000 kr
Ledamöter i Revisions- och complianceutskott	48 200 kr
Ledamöter i Ersättningsutskott	18 850 kr

## Sammanträdesarvode beslutade av stämman 2020:

Samtliga ovan utom ledamöter i Ersättningsutskottet	8 000 kr
Ledamöter i Ersättningsutskottet (gemensamt med Folksam Sak) - arvodet avser Folksam Livs andel	4 000 kr

Se även not 53 (Medelantal anställda samt löner och ersättningar) för uppgift om årets totala arvodesutbetalningar.

## Centrala funktioner

Inom Folksam följer risk- och kontrollorganisationen en modell med tre ansvarslinjer vilket beskrivs i not 2 "Upplysningar om risker" avsnitt "Risk- och kontrollorganisation".

Utöver de tre ansvarslinjerna utser stämman revisionsföretag och lekmannarevisorer som granskar Folksam Livs årsredovisning inklusive bolagsstyrningsrapport samt styrelsens och vd:s förvaltning (externrevision).

Riskhanteringsfunktionen och Aktuariefunktionen inom Folksam Liv har organiserats i en gemensam avdelning, medan Compliancefunktionen utgör en egen avdelning. Dessa funktioner är skilda från motsvarande enheter och funktioner i Folksam Sak-gruppen och fristående från den operativa verksamheten. Funktionerna är underställda vd men är även ålagda att rapportera direkt till styrelsen.

### Riskhanteringsfunktion

Riskhanteringsfunktionen ansvarar bland annat för att utveckla och förvalta (normera) riskhanteringssystemet samt stödja första ansvarslinjen i att genomföra riskhantering effektivt. Ansvar, mandat och uppgifter framgår av företagsstyrningsriktlinjerna. Ansvarig för företagets riskhanteringsfunktion, tillika chef för Risk- och aktuariefunktionen Liv, är Bent Malmsjö.

### Compliancefunktion

Compliancefunktionen ansvarar bland annat för att identifiera, övervaka och rapportera risker kopplat till externa eller interna regler för den tillståndspliktiga försäkringsverksamheten. Compliancefunktionen kontrollerar, följer upp och utvärderar regelefterlevnaden i verksamheten samt utgör ett stöd för verksamheten och företagets ledning i frågeställningar rörande efterlevnad och förändring av försäkringsrörelselagen och lagen om försäkringsdistribution. Compliancefunktionen ger också råd och stöd avseende etikfrågor. Ansvar, mandat och uppgifter framgår av företagsstyrningsriktlinjerna. Chef för Compliancefunktionen, tillika ansvarig för regelefterlevnaden i företaget, är Anders Hjelm.

### Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna de försäkrings- tekniska beräkningarna, vilket bland annat innebär att säkerställa lämpligheten i använda metoder och antaganden samt att validera kvaliteten i beräkningar och underliggande data. Aktuariefunktionen ansvarar också för att bedöma risker i försäkringsrörelsen, bidra till företagets riskhanteringssystem och analysera nya lagar och föreskrifter som påverkar ansvarsområdet. Aktuariefunktionen är normgivande på det aktuariella området och har en stödjande roll gentemot övriga aktuariella resurser i företaget. Ansvar, mandat och uppgifter framgår av företagsstyrningsriktlinjerna. Ansvarig för Aktuariefunktionen för Folksam Liv, samt ansvarig aktuarie för tjänstepensionsverksamheten i företaget, är Susanna Rahnster.

### Internrevision

Internrevisionen är en oberoende, objektivt granskande och rådgivande verksamhet. Internrevisionen stödjer företaget att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat utvärdera systemet för intern kontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet samt lämna råd och synpunkter på desamma i syfte att bidra till ökad effektivitet i riskhantering, intern kontroll samt ledningsprocesser.

Internrevisionen är direkt underställd och rapporterar till styrelsen och är fristående från den verksamhet som granskas. Funktionens oberoende innebär att den normalt inte får delta i den operativa verksamheten eller vara involverad i det löpande arbetet med intern kontroll. Internrevisionens arbete bedrivs enligt god sed för internrevision som bland annat framgår av det internationella ramverket, International Professional Practices Framework (IPPF). Internrevisionens uppdrag fastställs av styrelsen och regleras i Policy för Internrevision. Joni Heinonen är internrevisionschef, tillika ansvarig för funktionen Internrevision, för Folksam Liv med dotterföretag.

### Externa revisorer

Stämman utser en auktoriserad revisor alternativt ett registrerat revisionsföretag för granskning av årsredovisning och räkenskaper samt vd:s förvaltning. För granskning av företagets verksamhet och interna kontroll utses även tre lekmannarevisorer. Mandatperioden är för samtliga ett år. Stämman 2020 valde Ernst & Young AB som företagets revisionsbyrå. Huvudansvarig revisor är Daniel Eriksson. Därutöver valdes Hans Eklund, Lasse Thörn och Leif Hansson till lekmannarevisorer.

### Kundombudsmannen

En kund som är missnöjd med Folksam:s beslut i ett försäkrings-, sparande- eller skadeärende erbjuds ett snabbt, enkelt och kostnadsfritt omprövningsförfarande. Kundombudsmannen är fristående, ställer höga krav på kvalitet och har rätt att rekommendera ändringar i ärenden som anmälts för prövning. Kundombudsmannen har dessutom rätt att föreslå förbättringar i Folksam:s försäkrings-, sparande- och skadeverksamhet samt verka som intern remissinstans. Rapportering sker direkt till stämman. Stämman utser Kundombudsman för en period om tre år samt fastställer instruktion för denne. Björn Siljeholm är utsedd till Folksam Livs kundombudsman till och med stämman 2022.



## Operativ organisation

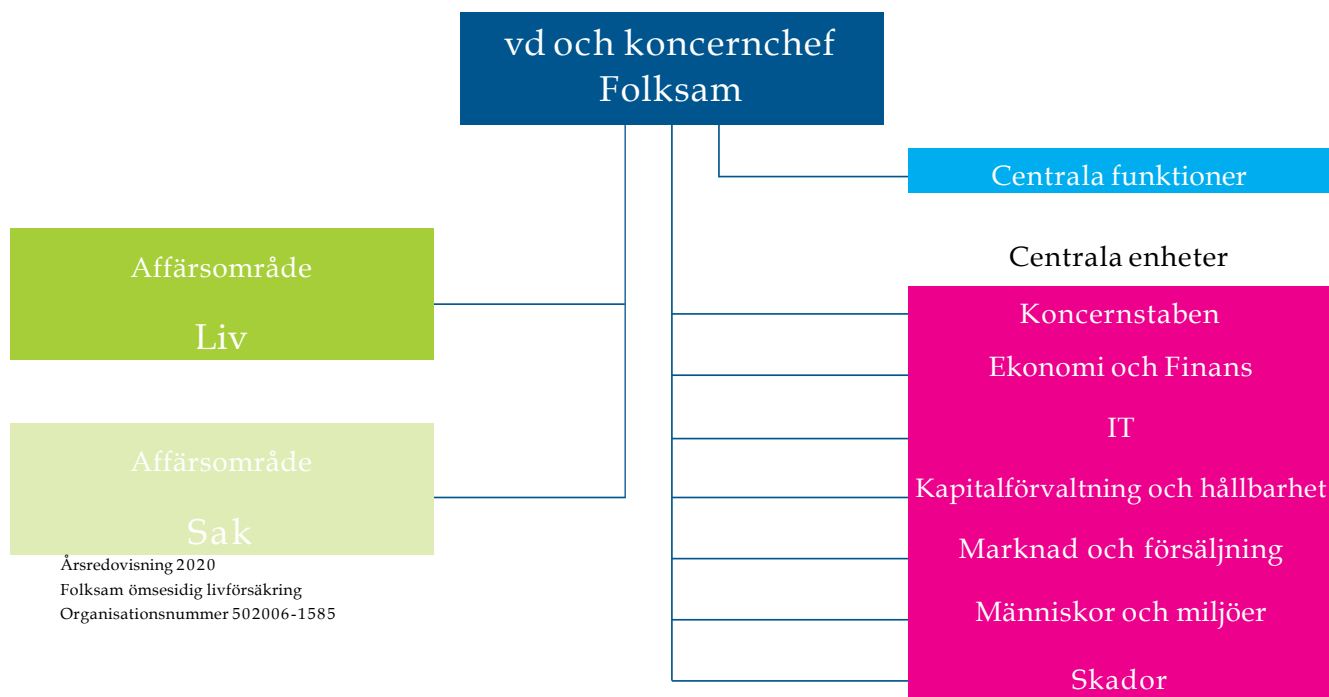
Folksam Liv-gruppen och Folksam Sak-gruppen har en gemensam operativ organisation. Moderföretagen Folksam Liv och Folksam Sak har en gemensam ledningsgrupp benämnd Koncernledningen. Vd utser de ledamöter som ingår i denna och som ansvarar för olika delar av verksamheten.

Till följd av den gemensamma operativa organisationen är vissa enheter och funktioner gemensamma med andra företag inom Folksamgruppen. Frågor rörande den gemensamma organisationen behandlas i Folksams Bolagsforum, vilket omfattar vd i de dotterföretag som är parter i Folksams Multipartsavtal (ett avtal avseende organisatorisk samverkan mellan företag inom Folksam Liv-gruppen och företag inom Folksam Sak-gruppen).

Folksam Liv har ett affärsområde, Affärsområde Liv. Affärsområdet ansvarar för att hantera och utveckla den affär som avser försäkring riktad mot kollektivavtalsparterna på den svenska arbetsmarknaden, samt för att hantera och utveckla den affär som avser partnersamarbete. Affärsområdet ansvarar även för att hantera

och utveckla den affär som avser individuell försäkring riktad mot privatpersoner och företag. Chefen för affärsområdet disponerar över de samlade resurserna inom affärsområdet, samt svarar för processerna och har det yttersta ansvaret för ledningsarbetet inom affärsområdet. Affärsområdeschefen är ansvarig för den verksamhet som bedrivs inom affärsområdet och har ett resultat och lönsamhetsansvar för företagets verksamhet, samt ägaransvar för dotterföretagen. Chefen för affärsområdet har därtill ett särskilt ansvar att bevaka Folksam Livs ekonomiska intressen.

Därutöver finns sju centrala enheter. Den övergripande organisationen, med bland annat affärsområden och centrala enheter, fastställs i företagsstyrningspolicyn, medan ansvarsområden för dessa framgår av företagsstyrningsriktlinjerna. För dotterföretagen finns dessutom ägardirektiv formulerade, vilka anger i vilken riktning ägaren önskar att respektive företag ska styras och ledas.



### Förändringar i koncernledningen

- Linn Edström Larsson utsågs i september till Folksams CFO. Hon var sedan den 1 mars tillförordnad CFO efter att Jesper Andersson lämnat Folksam.
- Bolagsforum är vårt forum för samordning av bolagsgemensamma frågor. Med anledning av det lämnar KPA Pensions vd koncernledningen och ingår i bolagsforum med vd:ar för övriga dotterbolag.