

# Folksam Sak

# Bolagsstyrningsrapport

Folksam Sak 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 Saks kunder, dels via återinvestering i affären, dels via återbäring.

God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att företag sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. Förtroendet 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 Folksam företagsstyrning är att den ska överensstämma med företagets vision och etiska principer.

Förutom att verka för en god intern bolagsstyrning 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 Saks organisation och för förvaltningen av dess angelägenheter. Det är styrelsen som ansvarar för företagets interna styrning och kontroll och som ansvarar för att det finns en policy och en organisation för det operativa arbetet kring detta.

## Styrande regelverk

Styrelsen är ytterst ansvarig för regelefterlevnaden i Folksam Sak medan vd har det operativa ansvaret.

## Externa regler

Bolagsstyrningen i Folksam Sak 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 Folksam halvårs- eller nio-månadersrapport. Avvikelse från kodens bestämmelser sker med hänsyn till att företaget inte är ett aktiemarknadsföretag.

Solvens II-direktivet är ett europeiskt regelverk för försäkringsföretag som syftar till att skapa en enhetlig europeisk försäkringsmarknad med ökat skydd för försäkringstagare. Reglerna trädde i kraft 2016.

*"Mitt första år som ordförande i Folksam Saks styrelse är ännu ett år där Coronapandemin ställt krav på engagemang, flexibilitet och anpassning. Vi har en väletablerad arbetsordning i styrelsen och ledamöter med hög kompetens, vilket borgat för stabilitet i styrelsens arbete och trygghet för mig som ordförande. Ett kundägt bolag som Folksam Sak ställer krav på ett helhjärtat engagemang från såväl styrelse som bolaget i övrigt. Vårt fokus framåt utgår från de tre strategiska områdena för riktningen mot 2026: Sammanhållen kundupplevelse, Lönsam tillväxt och Effektivitet i vardagen. En viktig del i att lyckas med detta är den satsning som gjorts på en ny riskplattform och där överflyttningen av försäkringar till den nya plattformen pågår för fullt."*



Susanna Gideonsson.  
Styrelseordförande  
Folksam Sak

### Interna regelverk

Utöver de externa regelverken finns interna styrande regelverk som fastställts av stämman, 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.

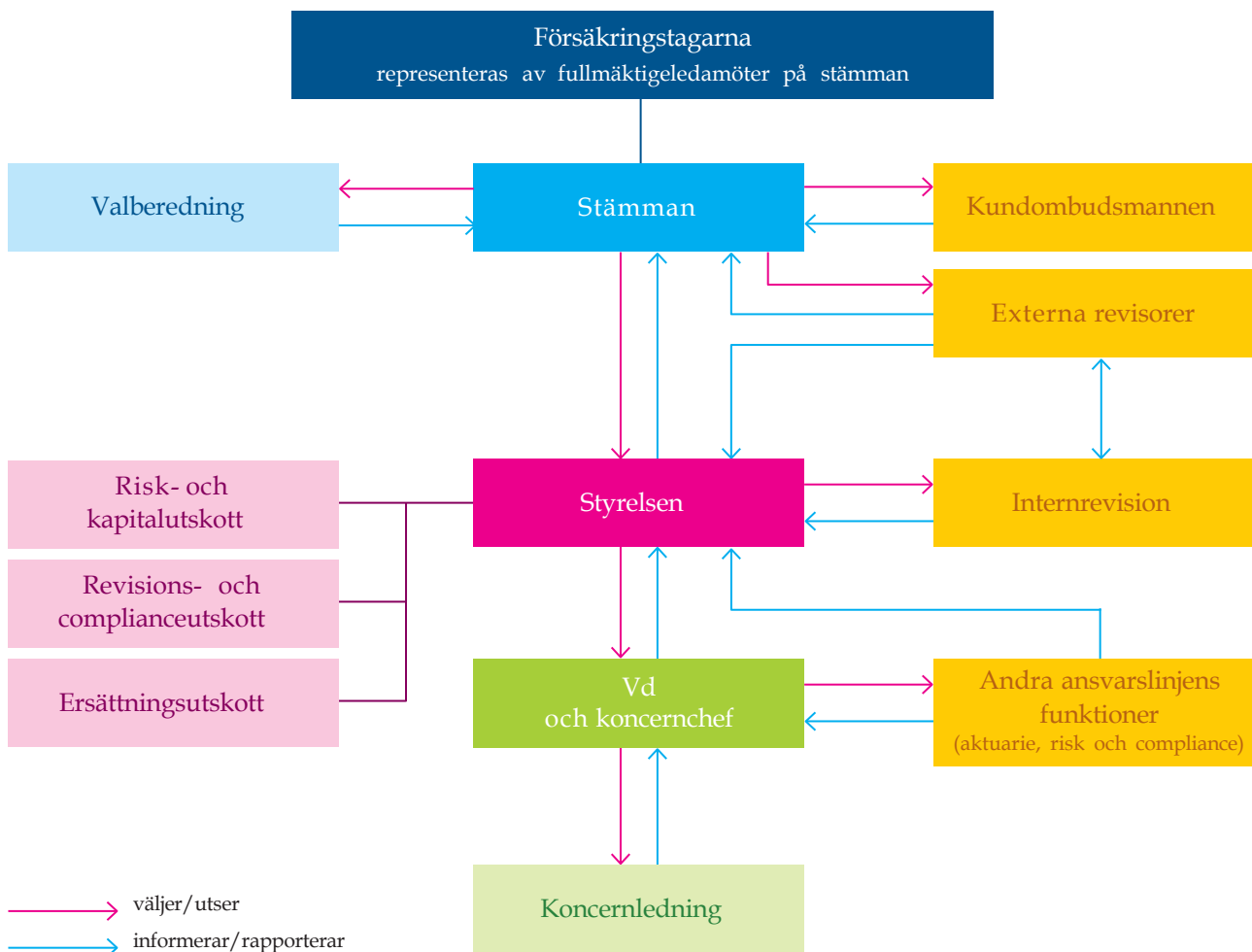
### Exempel på interna regelverk

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

I arbetsordningen 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 företagsstyrningssystem, strategi- och affärsplanering, riskhanteringssystem, internkontrollsystem, intressekonflikter, externrapportering, kontinuitet och säkerhet med flera. Bland övergripande regelverk som fastställs av styrelsen ingår även etiska regler, konkurrenspolicy, försäkringspolicy, kapitalhanteringspolicy, ersättningspolicy med flera.

### Struktur bolagsstyrning

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



## Stämman

Folksam Saks högsta beslutande organ är stämman. Enligt bolagsordningen är försäkringstagarna i Folksam Sak 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 valanordnare). Försäkringstagarna representeras av 80 fullmäktigeledamöter och mandatfördelningen baseras på antal försäkringstagare, premievolyms och strategisk betydelse för respektive kundgrupp och finns reglerad i bolagsordningen.

Enligt bolagsordningen ska ordinarie stämman hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2021 hölls stämman digitalt, den 15 april i Stockholm. Stämman fastställer resultat- och balansräkningar, tar beslut om disposition av resultat samt beviljar styrelseledamöterna och vd 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 Folksam Saks ledningsgrupp fastställs också av stämman. Mer information om stämman finns på [www.folksam.se](http://www.folksam.se)

### Mandatfördelning Folksam Saks stämman



## 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 stämman 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, lekmannarevisorer och kundombudsman. Vidare ska förslag lämnas på ersättningsar 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). Valberedning fram till och med 2022 års stämman består av Ella Niia (ordförande), Torbjörn Bredin, Linda Lindwall och Robert Söderhjelm.

## Styrelse

Stämman utser styrelsen som ansvarar för företagets övergripande organisation och förvaltningen av företagets angelägenheter inom de ramar som stämman och externa regelverk ger. I ett kundägt företag som Folksam Sak företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder. Folksam Saks 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 Sak 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 2021 valdes sex kvinnor samt sex män till Folksam Saks styrelse. Enligt koden ska majoriteten av de stämмоvalda 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 Saks organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och företagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande 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 elva styrelsemöten. Styrelsens utskott; risk- och kapitalutskottet hade under året åtta sammanträden, revisions- och complianceutskottet sju sammanträden och ersättningsutskottet sju 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 2021 hölls digitalt med anledning av Corona och var även kortare än vanligt. På seminariet behandlades temapunkterna Hållbarhetsarbetets strategiska inriktning, samt Folksamns framtida inriktning på fem års sikt. Utöver det hölls fördjupning kring digitala förflyttning och avancerad dataanalys. I september hölls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter i moderföretagen samt i försäkringsdotterföretagen inom Folksamgruppen. Utbildningen behandlade bland annat Folksamns 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 Sak-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. Samtliga ordföranden 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 Sak och Sak-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 egna 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: Leif Linde (ordförande), Helena Liljedahl och Björn Eriksson. Vid mötena närvarar även vd, chefen för Affärsområde Sak, chefen för Ekonomi och Finans tillika CFO, ansvarig för riskhanteringsfunktion, ansvarig för aktuariefunktion, chefen för Kapitalförvaltning och Hållbarhet, tillika vice vd, 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 och 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 övervakning av externrevisionens opartiskhet.

Utskottet består av tre styrelseledamöter och utses för en period om ett år. Ledamöter är: Ulf Andersson (ordförande), Patrik Nygren och Therese Svanström. Vid mötena närvarar även vd, chefen för Internrevision, chefen för Compliancefunktionen samt CFO. Även externrevisorn samt risk- och aktuariefunktionen deltar vid vissa möten.

### Ersättningsutskott

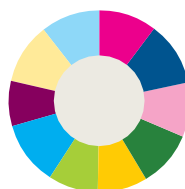
Ersättningsutskottet är gemensamt för Folksam Sak och Folksam Liv med ledamöter från båda styrelserna. Utskottet bereder och lämnar till respektive företags styrelse förslag till principer för ersättning och andra anställningsvillkor för vd och ledamöter i koncernledningen. Utskottet säkerställer att Folksamns 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 av 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 (styrelseledamot i Folksam Sak och ordförande i ersättningsutskottet), Lars Ericson (styrelseordförande i Folksam Liv) och Johanna Jaara Åstrand (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



# Styrelsen Folksam Sak



## Susanna Gideonsson

Styrelseordförande  
Invald 2021. Född 1963.

### Nuvarande uppdrag

Ordförande LO. Styrelseledamot Trygghetsfonden SAF-LO.

### Urval av tidigare uppdrag

Ordförande Handelsanställdas förbund. Styrelseledamot Folksam Liv, LO/TCO Rättskydd, Handelsanställdas Förbunds A-kassa samt KP Pension och försäkring.

### Utbildning

Gymnasieexamen.



## Malin Ackholt

Ledamot  
Invald 2017. Född 1972.

### Nuvarande uppdrag

Förbundsordförande Hotell- och restaurangfacket. Ledamot LO styrelse. Ordförande Europeiska fackliga federationen EFFAT. Vice ordförande Internationella unionen IUL. Ledamot (lekmannadomare) Arbetsdomstolen. Ordförande i Hotell- och restauranganställdas A-kassa, samt i Besöksnäringens forsknings- och utvecklingsfond, BFUF.

### Urval av tidigare uppdrag

Avtalssekreterare Hotell- och restaurangfacket, samt ordförande i HRF-Folksams försäkringskommitté.

### Utbildning

Högre ledarskapsutbildning från IFL, Rutgers University och Handelshögskolan Stockholm.



## Mikael Ahlström

Ledamot  
Invald 2021. Född 1971.

### Nuvarande uppdrag

Vd och ordförande Sprout Park. Ordförande The Park Group. Ledamot Regeringens samverkansgrupp kompetensförsörjning, Fryshuset, Bambuser, Stiftelsen Hack for Earth samt Advisory Board UNHCR.

### Urval av tidigare uppdrag

Ordförande Hyper Island. Ordförande SUP46.

### Utbildning

Gymnasieekonom. Berghs School of Communication.



## Ulf Andersson

Ledamot  
Invald 2009. Född 1965.

### Nuvarande uppdrag

Ekonomichef IF Metall. Förtroendevald revisor för LO samt för Industri All Global. Ordförande i Revisions- och complianceutskottet för Folksam Sak samt i Folksams ersättningsutskott.

### Urval av tidigare uppdrag

Ekonomi- och redovisningschef för Wedins Norden. Skatterevisor och skattehandläggare på Skatteverket. Förtroendevald revisor för AFA Försäkring. Styrelseledamot Folksam LO Fondförsäkrings.

### Utbildning

Civilekonom Handelshögskolan Umeå.



## Björn Eriksson

Ledamot  
Invald 2016. Född 1945.

### Nuvarande uppdrag

Ordförande Riksidrottsförbundet. Styrelse- ordförande i Gymnastik och Idrottshögskolan samt i Tidningsutgivarnas sociala trygghetsfond. Ordförande för Kontantupproret. Ledamot i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Sak.

### Urval av tidigare uppdrag

Landshövding i Östergötland. Rikspolischef. Generaltulldirektör. Vice riksbankschef. President Interpol samt World Customs Organization. Enmansutredningsuppdrag (SOU) avseende rymningar från fängelser, invandrarföretagande, ensamkommande flyktingbarn och huliganism inom idrott.

### Utbildning

Civilekonomexamen Handelshögskolan Stockholm. Hedersdoktor Linköpings universitet.



## Åsa Fahlén

Ledamot  
Invald 2018. Född 1967.

### Nuvarande uppdrag

Förbundsordförande Lärarnas Riksförbund. Styrelseledamot i Saco, Offentliganställdas förhandlingsråd (OFR) och Nordiska lärarorganisationers samråd (NLS). Ordförande i förvaltningsaktiebolaget Luna, samt i Skoltema.

### Urval av tidigare uppdrag

Styrelseledamot i Svenska Lärarförsäkringar och i Lärarnas Riksförbund, samt flera förtroendeuppdrag för Lärarnas Riksförbund Göteborg.

### Utbildning

Gymnasieläroexamen, Lunds Universitet. Samhällsvetarlinjen Lunds Universitet.



## Johanna Frelin

Ledamot  
Invald 2021. Född 1969.

**Nuvarande uppdrag**  
Verkställande direktör Riksbyggen. Styrelseledamot Addnote samt Springtime Group.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Verkställande direktör på Tengbom och Hyper Island. Divisionschef SVT. Styrelseledamot SNS.

**Utbildning**  
MBA, Handelshögskolan. BA i Mediakunskap, Luther College, Iowa.



## Anders Lago

Ledamot  
Invald 2013. Född 1956.

**Nuvarande uppdrag**  
Förbundsordförande FUB. Vice ordförande We Effect. Styrelseledamot i Berättarministeriet, Stiftelsen Stora Sköndal och Internationella kooperativa alliansen.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Förbundsordförande HSB. Kommunstyrelsens ordförande i Södertälje kommun. Styrelseordförande för Telgekoncernen samt Svenskt Vatten. Styrelseledamot för SKL samt för Kommunförbundet Stockholms län. Utredare på Arbetsmarknadsdepartementet, Sveriges regering.

**Utbildning**  
Statsvetenskap, nationalekonomi och statistik vid Stockholms universitet.



## Helena Liljedahl

Ledamot  
Invald 2017. Född 1969.

**Nuvarande uppdrag**  
Vd KF Fastigheter. Ledamot i Risk- och Kapitalutskottet Folksam Sak. Styrelseordf. Coeli Fastighet II, Bostadsutveckling Kungens Kurva, Norra Backaplan Fastighets AB och Bro Mälarstrand Bostads AB. Styrelseledamot i Medmera Bank, Bro Markutveckling och Valbo Volymhandel.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Styrelseledamot, samt ledamot av revisionsutskottet, Technopolis Oyj. Vd KF Fastigheter Centrumhandel. Chef Kommersiell utveckling Ingka Centres Russia. Asset Manager Kapitalförvaltning, Alecta. Vice vd Centrumutveckling.

**Utbildning**  
Civilekonom Högskolan i Örebro.



## Leif Linde

Ledamot  
Invald 2010. Född 1955.

**Nuvarande uppdrag**  
Styrelseordförande i KF, arbetsgivarföreningen Fremia samt i Fonus. Ordförande i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Sak.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Vd Riksbyggen. Förbundsdirektör KF. Vd Konsumentföreningen Svea. Ledamot i Svensk kooperation. Generaldirektör Ungdomsstyrelsen. Sakkunnig Näringsdepartementet. Partisekreterare Socialdemokraterna. Förbundssekreterare ABF och SSU.

**Utbildning**  
Gymnasieexamen.



## Patrik Nygren

Ledamot  
Invald 2017. Född 1973.

**Nuvarande uppdrag**  
Vd Unionen Medlemsförsäkring AB. Ledamot i Revisions- och complianceutskottet för Folksam Sak.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Controller för Unionen Medlemsförsäkring, samt som inköpschef på Unionen. Administrativ chef på Tjänstemannaförbundet HTF.

**Utbildning**  
Gymnasieexamen.



## Therese Svanström

Ledamot  
Invald 2021. Född 1973.

**Nuvarande uppdrag**  
Ordförande TCO.

**Urval av tidigare uppdrag**  
Kanslichef Unionen samt Vision. Statssekreterare Socialdepartementet. Förbundssekreterare S-studenter.

**Utbildning**  
Fil kand i statsvetenskap, Lunds universitet och Högskolan i Örebro.



## Arbetstagarrepresentanter



**Ann-Louise Andersson**

Arbetstagarrepresentant sedan 2005.  
Född 1971.  
Utsedd av  
Akademikerföreningen inom Folksam.  
Anställd i Folksam sedan  
2001.



**Anneli Ersson**

Arbetstagarrepresentant sedan 2019.  
Född 1967.  
Utsedd av  
Forena Folksam.  
Anställd i Folksam sedan  
1984.



**Mikael Karlsson**

Arbetstagarrepresentant sedan 2013.  
Född 1961.  
Utsedd av  
Handelsanställdas förbund.  
Anställd i Folksam sedan  
2003.

Närvaro på styrelsemöten och styrelseutskott 2021					
Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöten <sup>1)</sup>	Ersättningsutskott <sup>2)</sup>	Revisions- & complianceutskott	Risk- & kapitalutskott
Susanna Gideonsson <sup>8)</sup>	ordförande	8 av 11			
Karl-Petter Thorwaldsson <sup>9)</sup>	ordförande	3 av 11	-	-	-
Therese Svanström <sup>8)</sup>	vice ordf.	7 av 11		5 av 7	
Malin Ackholt	ledamot	11 av 11	-	-	-
Mikael Ahlström	ledamot	8 av 11			
Ulf Andersson <sup>3) 4)</sup>	ledamot	11 av 11	7 av 7	7 av 7	-
Björn Eriksson	ledamot	11 av 11	-	-	6 av 6
Åsa Fahlén	ledamot	9 av 11	-	-	-
Johanna Frelin <sup>8)</sup>	ledamot	8 av 11			
Anders Lago	ledamot	11 av 11	-	-	-
Helena Liljedahl	ledamot	10 av 11	-	-	4 av 6 <sup>8)</sup>
Leif Linde <sup>5)</sup>	ledamot	11 av 11	-	-	8 av 8 <sup>7)</sup>
Patrik Nygren	ledamot	11 av 11	-	7 av 7	-
Heidi Stensmyren <sup>9)</sup>	ledamot	3 av 11	-	-	-
Pia Carlsson Thörnqvist <sup>9)</sup>	ledamot	3 av 11	-	2 av 7	2 av 6
Ann-Louise Andersson	arbetstagarrepr.	11 av 11	-	-	-
Anneli Ersson	arbetstagarrepr.	11 av 11	-	-	-
Mikael A Carlsson	arbetstagarrepr.	11 av 11	-	-	-
Lars Ericson <sup>6)</sup>	-	-	7 av 7	-	-
Eva Nordström <sup>9)</sup>	-	-	3 av 7	-	-
Johanna Jaara Åstrand <sup>6)</sup>	-	-	4 av 7	-	-

<sup>1)</sup> Ordinarie möten och konstituerande möte. Därutöver har det hållits ett seminarium, två ORSA-möten (egen risk- och solvensbedömning) där enbart styrelseordförande och ordförande i Risk- och kapitalutskottet närvarar, samt ett extra möte med Folksam Liv där ordföranden i Revisions- och complianceutskottet resp Risk- och kapitalutskottet närvarade.

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

<sup>3)</sup> Ordförande i Ersättningsutskottet

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

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

<sup>6)</sup> Styrelseledamot i Folksam Liv

<sup>7)</sup> Två möten med Revisions- och complianceutskott, där ordförande för Risk- och kapitalutskott deltagit

<sup>8)</sup> Valdes in vid stämman

<sup>9)</sup> Avgick vid stämman

## Ersättning till styrelsens ledamöter

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

#### Årsarvoden beslutade av stämman 2021:

Styrelseordförande	207 300 kr
Vice styrelseordförande	112 000 kr
Övriga styrelseledamöter	79 500 kr
Ordförande i Risk- och kapitalutskott	79 600 kr
Ledamöter i Risk- och kapitalutskott	49 200 kr
Ordförande i Revisions- och complianceutskott	79 600 kr
Ledamöter i Revisions- och complianceutskott	49 200 kr
Ledamöter i Ersättningsutskott	19 250 kr

#### Sammanträdesarvode beslutade av stämman 2021:

Samtliga ovan utom ledamöter i Ersättningsutskottet	8 200 kr
Ledamöter i Ersättningsutskottet (gemensamt med Folksam Liv) - arvodet avser Folksam Saks andel	4 100 kr

Se även not 50 ("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".

Riskhanteringsfunktionen och aktuariefunktionen inom Folksam Sak har organiserats i en gemensam sektion, medan compliancefunktionen utgör en egen sektion. Dessa är skilda från motsvarande funktioner i Folksam Liv-gruppen och fristående från den operativa verksamheten. Funktionerna är underställda vd men är även ålagda att rapportera 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, är Simon Kristoferson.

### 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 av 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 Susanne Sjödin-Svensson.

### Aktuariefunktion

Aktuariefunktionen ansvarar för att samordna de försäkringstekniska 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 Sak är Johan Rydin.

### 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 en Policy för Internrevision. Ulrika Guimaraes är internrevisionschef, tillika ansvarig för funktionen för Internrevision för Folksam Sak 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 2021 valde Ernst & Young AB som företagets revisionsbyrå. Huvudansvarig revisor är Jesper Nilsson. Därutöver valdes Hans Eklund, Lasse Thörn och Leif Hansson till lekmannarevisorer.

## Kundombudsmannen

En kund som är missnöjd med Folksams 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 Folksams försäkrings-, sparande- och skadeverksamhet samt kan 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 Folksams kundombudsman till och med stämman 2022.

## Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag

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

Folksam Sak har identifierat fem strategiska intressentgrupper, som har störst påverkan på, och påverkas mest av, verksamheten och de beslut som fattas. Den största av dessa intressentgrupper är Kunder/Ägare. Folksam Sak har löpande dialog med alla intressenter inom ramen för den dagliga verksamheten och utöver det genomförs regelbundet mätningar för varje strategisk intressentgrupp. Resultatet från dialogerna är en viktig grund för utveckling. För mer information om hur dialogen sker, samt resultat, se Hållbarhetsrapporten sid 36.

Folksam Sak 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 Hållbarhetsrapporten sid 36.

Om en kund inte är nöjd med Folksam beslut i ett ärende finns möjlighet att be om omprövning av Folksam 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 Sak företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder. 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.

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 Folksam 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 försäkringslösning kan utvecklingsarbetet ske i gemensamma arbetsgrupper.

Grundstrukturen i Folksam nuvarande parlamentariska modell tillkom 1958, men ses med jämna mellanrum över och justeras. De senaste översynerna genomfördes 2012 och 2013. Ambitionen vid alla översyner och justeringar har varit att 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 Sak strävar efter att skapa värde för kunden i varje del av verksamheten.

Produktutveckling: Folksam Sak 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 Sak utvecklar erbjudandet till kunderna i takt med hur kundbehoven förändras.

Försäljning och marknadsföring: Kontakten med kunderna påverkar deras nöjdhet. I försäljningssammanhang utgår Folksam Sak från varje kunds enskilda behov, upplyser dem om tänkbara alternativ och övertalar aldrig en kund att köpa något den inte behöver. Folksam Sak ska alltid ha ett rådgivande förhållningssätt. Folksam etiska riktlinjer styr 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 Sak ger rådgivning inom försäkringar och skadeförebyggande insatser.

Ansvarsfull kapitalförvaltning: Förvaltningen av kundernas pengar ska främja långsiktig trygghet utifrån avkastning och hållbar utveckling. Folksam Sak är övertygade om att ansvarsfulla företag på sikt blir mer lönsamma, vilket ökar möjligheten att ge kunderna en god avkastning.

En missnöjd kund kan lämna in ett klagomål till Folksam. Folksam 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 Saks 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 lekman-revisorer, 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 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 företräder styrelseledamöterna försäkringstagarna både som ägare och kunder. 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 46.

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 koncernledningen. Principerna fastställs av styrelserna och godkänns av respektive stämma. Folksam delar inte ut bonusar eller förmånsbaserade pensioner till ledande befattningshavare.

## Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2021

Målsättningen med Folksams arbete med intern kontroll finansiell rapportering, IKFR, är att bokslut- och myndighetsrapportering ska vara tillförlitlig och i överensstämmelse med lag och gällande redovisningsregler. Internkontrollarbetet baseras på det ramverk som tagits fram av The Committee of Sponsoring Organisations of the Threadway Commission "COSO" och beskrivs nedan.

### Kontrollmiljö

Kontrollmiljön utgör grunden för den interna kontrollen och är central för hur risker identifieras och hanteras baserat på den kultur och de värderingar som styrelse och ledning etablerat.

Folksams kultur och värderingar har sin utgångspunkt i att företaget ägs av sina kunder och att målsättningen är att ha branschens mest nöjda kunder. Folksam eftersträvar både affärs- mässighet samt ordning och reda. Med affärs- mässighet avses bland annat att det ska finnas tydliga mål och strategier. Med ordning och reda avses att företaget ska ha god intern styrning och kontroll.

Kontrollmiljön utgörs även av tydliga ansvar och roller. Ansvar och roller i den finansiella rapporteringen fastställs i styrande regelverk, vidare finns det styrande regelverk som fastställer roller och ansvar i arbetet med risk- och internkontroll.

### Internkontrollsystem

Folksam har ett företagsövergripande internkontrollsystem som säkerställer att metoder för att ta fram, införa och upprätthålla en väl avvägd och stabil kontrollstruktur i verksamheten finns. Intern kontroll över finansiell rapportering är en del av Folksams internkontrollsystem och syftar till att säkerställa tillförlitlighet och reducera risken för materiella fel i den finansiella rapporteringen genom att identifiera risker och kontroller i väsentliga processer som påverkar bokslut- och myndighetsrapportering. Kontrollerna utvärderas regelbundet och resultatet analyseras för att bedöma risken för fel i den finansiella rapporteringen. Därutöver finns rutiner för att hantera de förbättringsmöjligheter som löpan- de framkommer i arbetet.

### Riskbedömning

Halvårsvis genomför alla affärsområden och enheter en själv- utvärdering av risker. Därutöver görs riskanalyser per process inom ramen för internkontrollsystemet. Risker för väsentliga fel i den finansiella rapporteringen ska beaktas i analyserna. Det är chefen för respektive verksamhetsområde eller processägaren för en process som är ansvarig för att genomföra självutvärde- ringen. Självutvärdering innebär att identifiera risker, bedöma sannolikheten för att risken ska inträffa, vilken påverkan risken kan få på verksamheten samt vilka åtgärder som behöver vidtas för att hantera risken.

### Kontroller

#### Riskåtgärder och kontroller

Åtgärdsplaner görs för de risker som verksamheten vill hantera genom förebyggande aktiviteter. Åtgärderna kan till exempel innebära att införa eller förbättra kontroller som syftar till tillförlitlig finansiell rapportering. Kontroller för att hantera risker avseende den finansiella rapporteringen är till exempel analyser och prognoser, avstämningar av huvudbok mot försäkringssystem, bankkonton eller andra register och underlag. Andra kontroller som också påverkar den finansiella rapporteringen är de kontroller som utförs avseende försäkringsersättningar, och driftskostnader där det finns särskilda principer och rutiner såsom krav på dualitet, kontroll av större belopp samt slumpvisa utbetalningskontroller.

#### Information och kommunikation

För att säkerställa effektivt och korrekt informationsutbyte krävs att alla delar inom verksamheten kommunicerar och delar relevant information såväl inom och mellan affärsområden och enheter som till och från styrelse och ledning. Informationsgivning från styrelsen och ledningen till chefer och medarbetare sker bland annat genom de styrande regelverken samt genom andra ledningsgrupper i verksamheten.

De principer som företaget ska följa har fastställts i ett styrande regelverk för extern rapportering och det finns tillgängligt för alla via företagens intranät. Det finns även en regelverksgrupp inom Ekonomi och Finans som bevakar och informerar om regelverksförändringar som påverkar den finansiella rapporteringen.

Styrelsen får regelbunden återkoppling från verksamheten om aktuella redovisningsfrågor samt intern styrning och kontroll via Revisions- och complianceutskottet. Utskottet har regelbundna möten med CFO (ekonomidirektören), företagens externrevisorer samt kontrollfunktionerna risk, compliance och internrevision.

#### Uppföljning

Kontroller följs regelbundet upp inom ramen för Folksams internkontrollsystem. Uppföljning görs genom att verksamheten genomför självutvärderingar av nyckelkontroller.

Därutöver genomför de centrala funktionerna granskningar och andra aktiviteter för att utvärdera den interna styrningen och kontrollen.

Ett annat stöd i arbetet med att identifiera risker och väsentliga händelser är det företagsövergripande risk- och incidenthanterings- systemet. I systemet rapporteras oönskade händelser och verksamheten vidtar åtgärder för att förhindra att samma sak inträffar igen.