



♥ 2023

Bolagsstyrningsrapport

Folksam ömsesidig sakförsäkring

Folksam

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 Sak 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 samt 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. Folksam tillämpar koden från och med 2007 med en mindre avvikelser; företagets revisorer granskar inte Folksam halvårs- eller niomånadersrapport. 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.

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 företagsstyrningspolicyen 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.

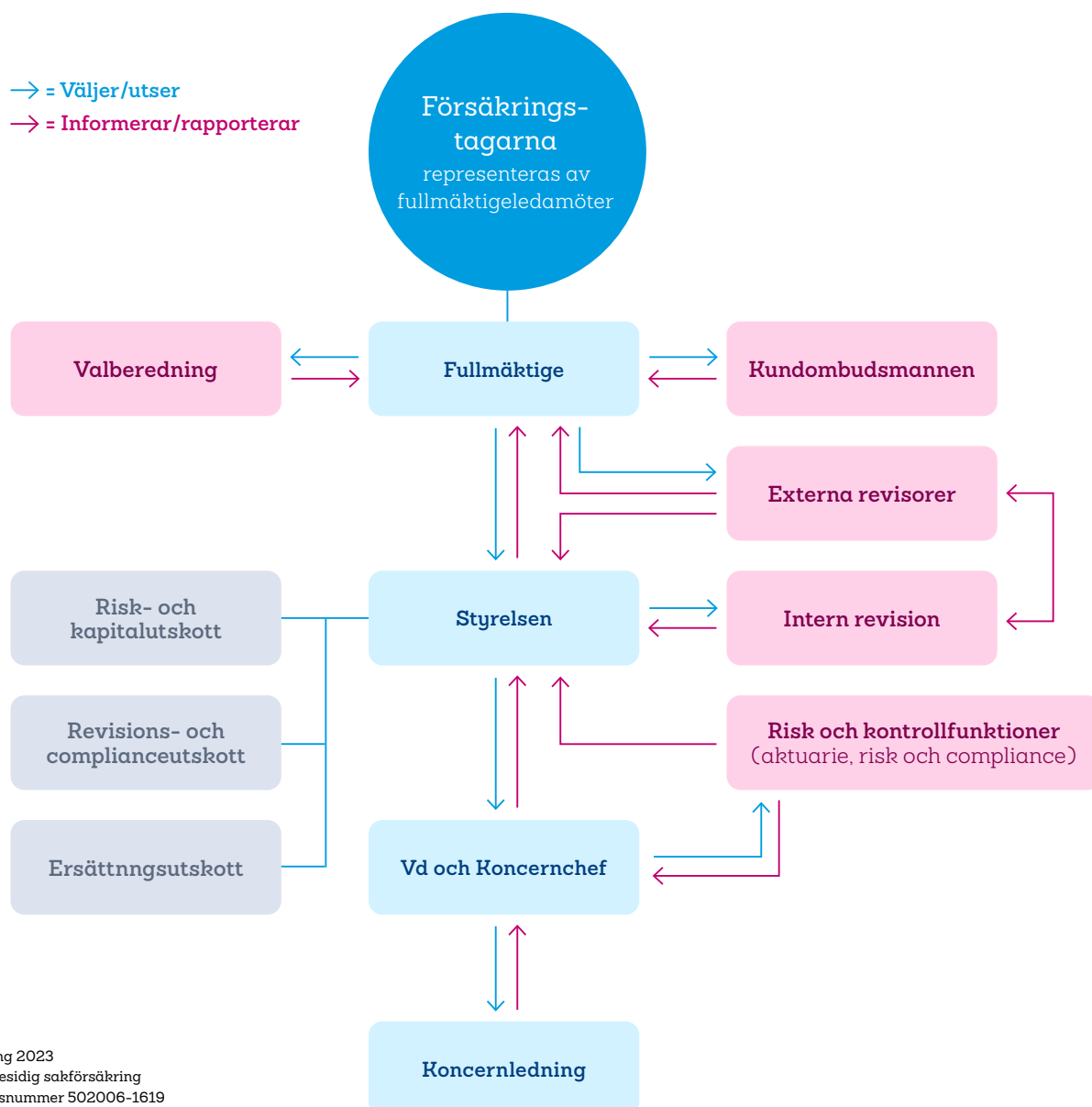
Exempel på interna regelverk

Bolagsordningen anger, tillsammans med lagstiftningen, verksamhetens ramar och ger en beskrivning av företaget och hur det ska styras. Fullmäktiges sammansättning samt ansvar framgår av bolagsordningen. Beslut om ändring av bolagsordningen sker på fullmäktigemötet. 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 företagsstyrningspolicyen 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; fullmäktige, styrelse och vd (tillika koncernchef). Eftersom Folksam Sak är ett kundägt företag finns det inte några aktieägare. På fullmäktigemötet företräds kunderna av fullmäktigeledamöter. Folksam Sak tillämpar därför kodens bestämmelser om aktieägare på fullmäktigeledamöterna.



Fullmäktige

Folksam Saks högsta beslutande organ är fullmäktige. Enligt bolagsordningen är försäkringstagarna i Folksam Sak delägare. Försäkringstagarnas inflytande i form av rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt utövas på fullmäktigemötet 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 60 fullmäktigeledamöter och mandatfördelningen baseras på antal försäkringstagare, premievolyms och strategisk betydelse för respektive kundgrupp och finns reglerad i bolagsordningen.

Enligt bolagsordningen ska ordinarie fullmäktigemöte hållas årligen under andra kalenderkvartalet. Under 2023 hölls fullmäktigemötet den 18 april i Stockholm. Fullmäktige fastställer resultat- och balansräkningar, tar beslut om disposition av resultat samt beviljar styrelseledamöterna och vd ansvarsfrihet för verksamhetsårets förvaltning.

Fullmäktige beslutar om val av styrelseledamöter, styrelseordförande samt revisorer. Fullmäktige fastställer även arvoden för dessa. Principer för ersättning och anställningsvillkor för vd och övriga ledamöter i Folksam ledningsgrupp fastställs också av fullmäktige. Mer information finns på www.folksam.se.

Mandatfördelning Folksam Saks fullmäktige



Valberedning

Valberedningen är fullmäktiges organ med uppgift att bereda fullmäktiges beslut i val- och arvodesfrågor i enlighet med bolagsordningen. Valberedningen ska bestå av fem ledamöter som utses av ordinarie fullmäktigemöte 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 fullmäktigeordförande, styrelseledamöter och styrelseordförande. Förslag ska även lämnas på val av revisorer, lekmannarevisorer och kundombudsman. Vidare ska förslag lämnas på ersättningar till fullmäktigeordförande, 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. Valberedning fram till och med 2024 års stämma består av Ella Niia (ordförande), Linda Lindwall, Mikael Sjöberg, Marie Ternbo och Håkan Weberyd.

Styrelse

Fullmäktige utser styrelsen som ansvarar för företagets övergripande organisation och förvaltningen av företagets angelägenheter inom de ramar som fullmäktige 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 fullmäktigemötet valdes sju kvinnor samt fem män till Folksam Saks styrelse. Enligt koden ska majoriteten av de fullmäktigevalda 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 sju styrelsemöten. Styrelsens utskott; risk- och kapitalutskottet hade under året sju sammanträden, revisions- och complianceutskottet sju sammanträden och ersättningsutskottet fem 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 och lekmannarevisorerna.

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. Temat för seminariet var "Framtidens informationshantering och Folksam varumärke". Seminariet inleddes med en grundläggande utbildning inom AI som hölls av en forskare från RISE. Övriga punkter på seminariet var "AI utifrån styrelseperspektivet", "Microsoft och Open AI", samt "Folksam strategi för informationsförsörjning". Dag två ägnades till Folksam varumärke ur ett strategiskt perspektiv. I september hölls en gemensam styrelseutbildning för nyvalda styrelseledamöter i moderföretagen samt i försäkringsdotterföretagen inom Folksamgruppen. Utbildningen behandlade bland annat Folksam 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 genomfördes under november 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 även valberedningen.

Styrelsens arbetsfördelning

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 arbetet med riskhantering, solvenskrav och kapitalbehov och bidrar därigenom till att utveckla Folksam Sak och Sak-gruppens samlade hantering av dessa områden.

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

- Lämnar rekommendationer och åtgärdsförslag för företagens och gruppens risk- och kapitalstyrning.
- Bedömer och lämnar förslag på processer, metoder och modeller gällande risk- och kapitalfrågor.
- Utvärderar företagens och gruppens egen risk- och solvensbedömning.
- Utvärderar alternativa scenarios relaterade till företagens och gruppens egna risk- och solvensbedömning.
- Bedömer förslag till återförsäkringsprogram.
- Bereder 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 uppgift, att:

- Säkerställa den finansiella rapporteringen.
- Bedöma den interna styrningen och kontrollen inklusive riskhanteringen.
- Bedöma regelefterlevnaden.
- 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 Folksam 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 Britta Lejon (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 Sak

Susanna Gideonsson

Styrelseordförande
Invald 2021. Född 1963.

Nuvarande uppdrag

Ordförande LO. Ledamot i Verkställande utskottet och partistyrelsen för S, i Europafacket, Världsfacket, Nordens Fackliga organisation. Vice ordförande Folk och försvar.

Urval av tidigare uppdrag

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

Utbildning

Gymnasieexamen.

Therese Svanström

Vice ordförande
Invald 2021. Född 1973.

Nuvarande uppdrag

Ordförande TCO.

Urval av tidigare uppdrag

Kanslichef Unionen samt Vision. Statssekreterare Socialdepartementet. Sakkunnig arbetsmarknads- och socialdepartementet. Förbundssekreterare S-studenter.

Utbildning

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

Mikael Ahlström

Ledamot
Invald 2021. Född 1971.

Nuvarande uppdrag

Vd och ordförande Sprout Park. Vd The Park Group. Ordförande The Park Group. Ledamot Fryshuset, Ringtail Interactive samt Stiftelsen Hack for Earth.

Urval av tidigare uppdrag

Ordförande Hyper Island. Ordförande SUP46. Ledamot Bambuser.

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 skat-tehandläggare på Skatteverket. Förtroendevald revisor för AFA Försäkring. Styrelseledamot Folksam LO Fondförsäkring.

Utbildning

Civilekonom Handelshögskolan Umeå.

Pernilla Bonde

Ledamot
Invald 2022. Född 1972.

Nuvarande uppdrag

Generalsekreterare, Svenska Skidförbundet. Verkställande direktör, Ski Team Sweden AB. Ledamot Svenska Skidförbundet Events AB, Skid-VM i Falun 2027 AB samt Svenska Skidspelel AB.

Urval av tidigare uppdrag

Vd HSB Riksförbund. Ordförande i HSB Projekt partner, HSB Finansstöd och HSB Affärsstöd. Styrelseledamot i Fastigo, Svensk kooperatlon och Cooperatlon Europé.

Utbildning

Magisterexamen i Företagsekonomi, Mittuniversitetet.

Björn Eriksson

Ledamot
Invald 2016. Född 1945.

Nuvarande uppdrag

Styrelseordförande i Tidningsutgivarnas sociala trygghetsfond. Ordförande för Kontantupproret. Ledamot i Risk- och kapitalutskottet för Folksam Sak.

Urval av tidigare uppdrag

Ordförande Riksidrottsförbundet. Styrelseordförande i Gymnastik- och Idrottshögskolan. Landshövding i Östergötland. Rikspolischef. Generaltull-direktör. 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 Sveriges Lärare. Styrelseledamot i Saco, Offentliganställdas förhandlingsråd (OFR) och Nordiska lärarorganisationers samråd (NLS).

Urval av tidigare uppdrag

Förbundsordförande Lärarnas Riksförbund. Ordförande i förvaltningsaktiebolaget Luna, samt i Skoltema. Styrelseledamot i Svenska Lärarförsäkringar och i Lärarnas Riksförbund samt flera förtroendeuppdrag för Lärarnas Riksförbund Göteborg.

Utbildning

Gymnasielärarexamen, 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.

Annelie Karlsson

Ledamot

Invald 2023. Född 1965.

Nuvarande uppdrag

Fullmäktigeledamot Riksbanken. Ombudsman Handelsanställdas förbund. Kommunpolitiska uppdrag.

Urval av tidigare uppdrag

Riksdagsledamot. Socialförsäkringsutskottet. Arbetsmarknadsutskottet. Gruppledare Socialdemokraterna.

Utbildning

Gymnasieutbildning.

Helena Liljedahl

Ledamot

Invald 2017. Född 1969.

Nuvarande uppdrag

Vd KF Fastigheter. Styrelseledamot Swedbank och ledamot av ersättnings- och hållbarhetsutskottet. Styrelseordförande Norra Backaplan Fastighets AB. Ledamot i Risk- och kapitalutskottet Folksam Sak.

Urval av tidigare uppdrag

Styrelseordförande Coeli Fastighet II. Styrelseledamot Technopolis Oyj och ledamot av Revisionsutskottet. Styrelseledamot Medmera Bank. Chef Kommerciell 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.

Arbetstagarrepresentanter i styrelse

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 2023					
Namn	Funktion i styrelsen	Styrelsemöten ¹⁾	Ersättningsutskott ²⁾	Revisions- & complianceutskott	Risk- & kapitalutskott
Susanna Gideonsson	ordförande	7 av 7	-	-	-
Therese Svanström	vice ordf.	7 av 7	-	7 av 7	-
Malin Ackholt ⁹⁾	ledamot	2 av 2	-	-	-
Mikael Ahlström	ledamot	7 av 7	-	-	-
Ulf Andersson ^{3) 4)}	ledamot	6 av 7	5 av 5	7 av 7	-
Björn Eriksson	ledamot	7 av 7	-	-	7 av 7
Åsa Fahlén	ledamot	7 av 7	-	-	-
Johanna Frelin	ledamot	6 av 7	-	-	-
Pernilla Bonde ⁸⁾	ledamot	6 av 7	-	-	-
Annelie Karlsson ⁸⁾	ledamot	4 av 5	-	-	-
Helena Liljedahl	ledamot	6 av 7	-	-	7 av 7
Leif Linde ⁵⁾	ledamot	7 av 7	-	-	9 av 9 ⁷⁾
Patrik Nygren	ledamot	7 av 7	-	7 av 7	-
Ann-Louise Andersson	arbetstagarrepr.	7 av 7	-	-	-
Anneli Ersson	arbetstagarrepr.	6 av 7	-	-	-
Mikael A Carlsson	arbetstagarrepr.	6 av 7	-	-	-
Lars Ericsson ⁶⁾	-	-	5 av 5	-	-
Britta Lejon ⁶⁾	-	-	5 av 5	-	-

¹⁾ 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.

²⁾ Gemensamt utskott för Folksam Sak och Folksam Liv

³⁾ Ordförande i Ersättningsutskottet

⁴⁾ Ordförande i Revisions- och complianceutskottet

⁵⁾ Ordförande i Risk- och kapitalutskottet

⁶⁾ Styrelseledamot i Folksam Liv, ingår i Ersättningsutskottet.

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

⁸⁾ Valdes in vid stämman

⁹⁾ 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 2023:

Styrelseordförande	217 900 kr
Vice styrelseordförande	118 000 kr
Övriga styrelseledamöter	83 500 kr
Ordförande i Risk- och kapitalutskott	83 700 kr
Ledamöter i Risk- och kapitalutskott	51 700 kr
Ordförande i Revisions- och complianceutskott	83 700 kr
Ledamöter i Revisions- och complianceutskott	51 700 kr
Ledamöter i Ersättningsutskott	20 350 kr

Sammanträdesarvode beslutade av stämman 2023:

Samtliga ovan utom ledamöter i Ersättningsutskottet	8 700 kr
Ledamöter i Ersättningsutskottet (gemensamt med Folksam Liv) - arvodet avser Folksam Saks andel	4 350 kr

Se även not 47 ("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 aktuariiefunktionen 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, andat och uppgifter framgår av företagsstyrningsriktlinjerna. Ansvarig för företagets riskhanteringsfunktion, är Simon Kristoferson.

Aktuariiefunktion

Aktuariiefunktionen 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. Aktuariiefunktionen ansvarar också för att bedöma risker i försäkringsrörelsen, bidra till företagets riskhanteringssystem och analysera nya lagar och föreskrifter som påverkar ansvarsområdet. Aktuariiefunktionen 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 Aktuariiefunktionen för Folksam Sak är Johan Rydin.

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.

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 2023 valde Ernst & Young AB som företagets revisionsbyrå. Huvudansvarig revisor är Jesper Nilsson. Därutöver valdes Hans Eklund, Lasse Thörn, Leif Hansson och Albert Ohlin till lekmannarevisorer.

Kundombudsmannen

En kund som är missnöjd med Folksams beslut i ett försäkrings-, sparande- eller skadeärende erbjuds ett 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 2024.

Operativ organisation

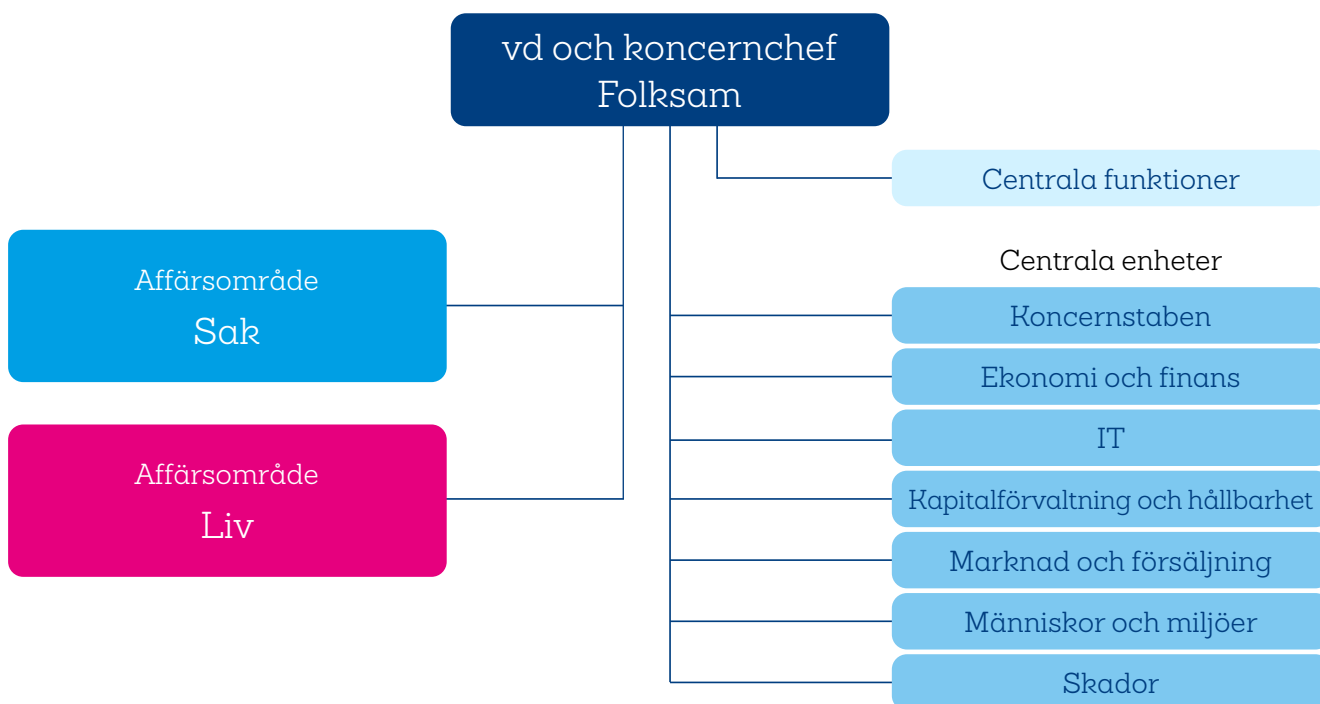
Folksam Liv-gruppen och Folksam Sak-gruppen har en gemensam operativ organisation. Moderföretagen Folksam Liv och Folksam Sak har en gemensam ledningsgrupp benämnd Koncernledningen. Vd utser de ledamöter som ingår i denna och som ansvarar för olika delar av verksamheten.

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 Sak har ett affärsområde, Affärsområde Sak. Affärsområdet ansvarar för att hantera och utveckla den affär som avser individuell försäkring riktad mot privatpersoner och företag.

Affärsområdet ansvarar dessutom för affär som avser partnersamarbete. 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 Folksam Saks dotterföretag. Chefen för affärsområdet har därtill ett särskilt ansvar att bevaka Folksam Saks 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

- Ny skadedirektör från 2023 är Ragnhild Lindegren.
- Tidigare CFO Linn Edström-Larsson slutade på Folksam i maj. Ny CFO är Malin Ohlsson-Leijon.
- Anna-Karin Laurell slutade på Folksam vid årsskiftet. Tf chef för Marknad och försäljning är Michael Kjeller.

Folksamgruppen

koncernledning

Ylva Wessén

Vd och koncernchef
Född 1970.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseordförande i KPA AB samt i Svensk försäkring. Styrelseledamot, ledamot av Executive Committee och Vice Chair in Europe, ICMIF. Styrelseledamot i Sparbanken Skåne. Ledamot i Swedbanks valberedning.

Urval av tidigare uppdrag

Vice vd och chef Koncernstaben, Folksam. Chef för Governance, Risk och Compliance, Folksam. Bolagsjurist och försäkringsjurist, Folksam. Advokat, Lindhs DLA Nordic KB. Biträdande jurist, Hägglund & Ramm-Ericsson KB.

Utbildning

Jur kand, Stockholms Universitet.

Michael Kjeller

Vice vd och chef Kapitalförvaltning och hållbarhet
Född 1964.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseledamot i KPA AB.

Tidigare uppdrag

Olika befattningar inom Folksam sedan 1988, bland annat vd på KPA Kapitalförvaltning AB 2000–2001.

Utbildning

Fil kand i matematisk statistik/matematik, Uppsala universitet.

Malin Ohlsson-Leijon

CFO
Född 1970.

Övriga pågående uppdrag

Ledamot i KPA Tjänstepensionsförsäkring.

Tidigare uppdrag

Styrelseordförande i Agria Djurförsäkring, Länsförsäkringar Fondliv och Länsförsäkringar Bank. Styrelseledamot i bland annat Svensk Försäkring, FAO och Länsförsäkringar Liv. CEO Länsförsäkringar AB.

Utbildning

Förvaltningslinjen, Linköping och Uppsala universitet.

Pernilla Glad

Chef Människor och miljöer
Född 1967.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseledamot i Konsumentkooperationens pensionsstiftelse och i Premia.

Tidigare uppdrag

HR-direktör Region Stockholm. Personaldirektör Regeringskansliet. Senior Vice President HR Nasdaq samt chefstjänster inom HR på Tredje AP-Fonden, Hemsö Fastighet samt Vattenfall.

Utbildning

Fil-kandexamen personal- och arbetslivsfrågor, Stockholms universitet samt HR Executive Program på Handelshögskolan i Stockholm.

Anna-Karin Laurell

Slutade på Folksam vid årsskiftet
Chef Marknad och försäljning
Född 1963.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseledamot Folksam. Min pension.

Tidigare uppdrag

Styrelseledamot i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, KPA AB och KPA Pensionsservice. Chef Ao Liv samt chef chef Ao Privat, Folksam. Vd för Bukowskis samt för SalusAnsvar. Verksamhetschef Skador, Folksam. Försäljningschef SalusAnsvar. Kundservicedirektör Tre. Telefonbankschef Skandiabanken, Kundenhetschef Skandia, Ledamot ICA-banken och ICA-försäkring.

Utbildning

Humanistisk utbildning, Lunds universitet.

Ragnhild Lindegren

Chef Skador
Född 1973.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseledamot Stöldsnyddsföreningen.

Tidigare uppdrag

Chef Skadecenter Norden, If. Chef Kundservice Sverige, If. CIO, Nordax bank. Chef affärsutveckling BA Private, If.

Utbildning

Fil kand. Informatik.

Anders Lundsten

Chef IT och CIO
Född 1966.

Tidigare uppdrag

Group CIO på Vinggruppen. CIO på bland annat Clas Olsson, Dustin och DeLaval. Styrelsemedlem Dataföreningen Sverige.

Utbildning

Elektronik- och datateknik, KTH. Telefoningenjör, Tekniska högskolan Håssleholm.

Björn Nordin

Chef Koncernstaben
Född 1959.

Tidigare uppdrag

Chef Koncernjuridik, Bolagsjuridik, bolagsjurist och försäkringsjurist, samtliga i Folksam. Advokat, affärsjuridisk byrå. Hovrättsfiskal och tingsfiskal vid Svea hovrätt.

Utbildning

Jur kand, Uppsala universitet.

Folksamgruppen

koncernledning – fortsättning

Katrin Röcklinger

Chef Affärsområde Liv
Född 1975.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseordförande Folksam LO Tjänstepension AB. Styrelseledamot i Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, Folksam Tjänstepension AB, KPA AB och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

Tidigare uppdrag

Vd Konsumentkooperationens pensionsstiftelse. Bolagsjurist, Folksam och AFA Försäkring. Advokat, Baker & McKenzie Advokatbyrå. Styrelseordförande i Svenska Pensionsstiftelsers förening. Styrelseledamot i Konsumentföreningen Stockholm, Folksam Service AB och Grön Bostad AB.

Utbildning

Jur kand, Stockholms universitet.

Jens Wikström

Chef Affärsområde Sak
Född 1973.

Övriga pågående uppdrag

Styrelseledamot Riksbyggen.

Tidigare uppdrag

Strategisk Partner Personal Banking, chef Region norr och chef Storkundsenheten – samtliga på Nordea. Vd Skellefteå Industrihus. Ett flertal politiska uppdrag inom Skellefteå kommun samt inom Sparbanksstiftelsen Norrland och Swedbank

Utbildning

Examen Dataingenjör, Luleå Tekniska universitet.

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen 2023

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 riskhantering och intern kontroll.

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 i den finansiella rapporteringen 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 löpande framkommer i arbetet.

Riskbedömning

Årligen genomför alla affärsområden och enheter en självutvärdering 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 självutvärderingen. 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 företagets 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, företagets 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 incidenthanteringssystemet. I systemet rapporteras oönskade händelser och verksamheten vidtar åtgärder för att förhindra att samma sak inträffar igen.

Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag

Folksam Saks fullmäktige 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 Folksams verksamhet bedrivs utifrån principen att företaget ska finnas till under lång tid framöver och att skapa sparandelösningar som är till nytta för kunderna. Folksam Saks verksamhet granskas av lekmannarevisorerna ur ett medlemsperspektiv.

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 41.

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 41.

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

Försäkringstagarnas inflytande i form av rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt utövas på fullmäktige 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 försäkringslösningar kan utvecklingsarbetet ske i gemensamma arbetsgrupper.

Grundstrukturen i Folksams nuvarande parlamentariska modell tillkom 1958, men ses med jämna mellanrum över och justeras. De senaste översynerna genomfördes 2022 och 2023. 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. Folksams etiska riktlinjer styr det dagliga arbetet.

Service och rådgivning: Digitalisering och förändrade betenden 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. Folksams klagomålshantering ger möjlighet att fånga upp problem, åtgärda dem och långsiktigt utveckla verksamhet och produkter. För kundnöjdhet samt kundernas inflytande, se även "Syfte och medlemsnytta" samt "Demokratiska processer" ovan.

Fullmäktige

Folksam Saks högsta beslutande organ är fullmäktige. Information om fullmäktigemötet publiceras i god tid på www.folksam.se. Där finns även möjlighet att anmäla frågor till fullmäktige. Försäkringstagare har möjlighet att närvara på fullmäktigemötet och anmälan för detta finns även det på webbplatsen. Fullmäktige beslutar om val av styrelseledamöter, styrelseordförande och revisorer. Valberedningens förslag till val av fullmäktigeordförande finns med i kallelsen till fullmäktige. För granskning av företagets verksamhet och interna kontroll ur ett kund- och ägarperspektiv, utses även fyra lekmannarevisorer, vilka avger sin rapport på fullmäktigemötet. Möteshandlingar publiceras på webbplatsen efter genomfört fullmäktigemöte.

Valberedningen

Valberedningen är fullmäktiges organ med uppgift att bereda fullmäktiges beslut i val- och arvodesfrågor i enlighet med bolagsordningen och med hänsyn till samtliga kundgrupper som finns representerade i fullmäktige. 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 fullmäktigeordförande, styrelseledamöter och styrelseordförande. Förslag ska även lämnas på revisorer, lekmannarevisorer och kundombudsman. Vidare ska förslag lämnas på ersättningar till fullmäktigeordförande, 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. 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 65.

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 fullmäktige. Folksam delar inte ut bonusar eller förmånsbaserade pensioner till ledande befattningshavare.