

Bolagsstyrningsrapport 2019

AFA Sjukförsäkringsaktiebolag

org. nr. 502033-0642



Innehåll

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

1 Inledning

1.1 Om AFA Sjukförsäkring

AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, org.nr. 502033-0642, (AFA Sjukförsäkring) är ett svenskt försäkringsföretag. AFA Sjukförsäkring är moderföretag i AFA Sjukförsäkringskoncernen. I koncernen ingår AFA Sjukförsäkring och dotterföretaget AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, org.nr. 516401-8615, (AFA Trygghetsförsäkring) samt ett antal direkt eller indirekt ägda dotterföretag. Dessa företag utgörs av fastighetsägande bolag och private equity-bolag. AFA Sjukförsäkring utgör tillsammans med AFA Trygghetsförsäkring och AFA Livförsäkringsaktiebolag, org.nr. 502000-9659, (AFA Livförsäkring) samt ett antal anknutna företag AFA Försäkringsgruppen. AFA Sjukförsäkring är ledande företag i AFA Försäkringsgruppen. AFA Livförsäkring är knutet till AFA Sjukförsäkring genom en i huvudsak gemensam ledning. AFA Försäkring är namnet på den gemensamma organisationen för de tre försäkringsföretagen.

1.2 AFA Sjukförsäkring och Koden

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

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

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

1.2.1 Avvikelser från koden

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

- Enligt Koden ska bolaget ha en valberedning som ska lämna förslag till ordförande och övriga ledamöter i styrelsen samt arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av ledamöterna. Valberedningen ska också lämna förslag till val och arvodering av revisor. Bolagets ägare har valt att inte tillsätta en valberedning. Skälet till detta är att bolaget endast har två ägare, vilka genom sina ombud på bolagsstämman utser styrelsepersoner. Ägarna har härigenom full insyn i styrelsens arbete. När styrelseledamöter utses ser ägarna till att det samlade behovet av kunskap och erfarenhet uppfylls.
- Enligt Koden ska en styrelse inte ha suppleanter. AFA Sjukförsäkring har valt att göra avsteg från Koden och tillsätta suppleanter. Suppleanterna är få till antalet och kallas till samtliga styrelsemöten, oavsett om de ska tjänstgöra eller inte. De är engagerade och väl pålästa och utgör en sådan tillgång i styrelsearbetet att de bör finnas kvar.

- Enligt Koden ska minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen även vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Bolagets ägare har valt att endast ha en ledamot (styrelseordföranden) som är oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Skälet till detta är bolagets särart. En av styrelsens uppgifter är att se till att de kollektivavtalsöverenskommelser om försäkring som arbetsmarknadsparterna, däribland bolagets ägare, ingår genomförs i bolaget. Styrelsen består mot denna bakgrund av lika många ledamöter som representerar arbetsgivarsidan som ledamöter som representerar arbetstagsidan.
- Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. AFA Sjukförsäkrings revisorer granskar inte bolagets delårsrapport. Avvikelse från Koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syftet att begränsa kostnaderna för försäkringstagarna och de försäkrade.

1.3 Viktiga externa och interna regelverk

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

1.4 Ägare

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

1.5 Uppdrag

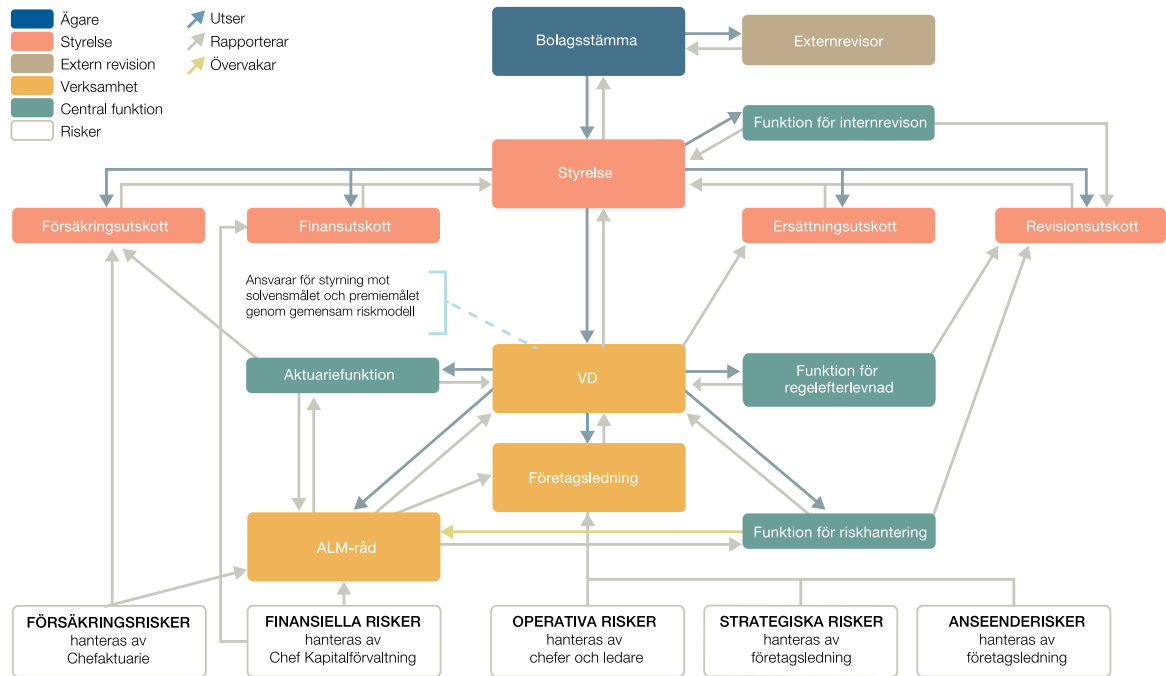
AFA Sjukförsäkring tillhandahåller, på uppdrag av arbetsmarknadens parter, kollektivavtalade försäkringar för den svenska arbetsmarknaden som ger ersättning vid sjukdom och föräldradedighet. AFA Sjukförsäkring meddelar avtalsgrupp-sjukförsäkringar (AGS och AGS-KL), en försäkring vid sjuklivränta, en premiefrielseförsäkring, en avgiftsbefrielseförsäkring samt en föräldrapenningtilläggsförsäkring (FPT).

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

1.6 Bolagsstämma

Aktieägares rätt att besluta i försäkringsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämma.

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



2 Styrelse

2.1 Sammansättning

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

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

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

2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

Fram till ordinarie bolagsstämma den 19 juni 2019 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande), Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen, Ingvar Backle, Eva Guovelin, Christoffer Jönsson och Valle Karlsson samt Peter Jeppsson (utsedd av Svenskt Näringsliv) och Torbjörn Johansson (utsedd av LO) med uppgift att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intresse.

Om någon av styrelseledamöterna Peter Jeppsson, Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen eller Ingvar Backle inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanten Björn Oxhammar träda in. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Torbjörn Johansson, Christoffer Jönsson, Valle Karlsson och Eva Guovelin ersättas av suppleanterna Magnus Furbring eller Bo-Arne Andersson i nu nämnda ordning.

Efter ordinarie bolagsstämma den 19 juni 2019 består bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande), Ulrik Wehtje, Ingvar Backle, Eva Guovelin,

Christoffer Jönsson och Valle Karlsson samt Hans Gidhagen (utsedd av Svenskt Näringsliv) och Torbjörn Johansson (utsedd av LO) med uppgift att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intresse. Vid extra bolagsstämma 15 oktober 2019 valdes Mattias Dahl (Svenskt Näringsliv) till ordinarie ledamot i styrelsen.

Om någon av styrelseledamöterna Mattias Dahl (efter extra bolagsstämma 15 oktober 2019), Ulrik Wehtje, Hans Gidhagen eller Ingvar Backle inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanten Björn Oxhammar träda in. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Eva Guovelin, Christoffer Jönsson, Torbjörn Johansson och Valle Karlsson ersättas av suppleanterna Magnus Furbring eller Bo-Arne Andersson i nu nämnda ordning.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 19 juni 2019 finns i not 30 i årsredovisningen för 2019.

2.3 Oberoende

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

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

Övriga bolagsstämموvalda styrelseledamöter är enligt Koden att anse som oberoende

i förhållande till bolaget och bolagsledningen men kan inte anses som oberoende i förhållande till större aktieägare.

2.4 Lämplighet

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

2.5 Ansvar och uppgifter

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

Styrelsen i AFA Sjukförsäkring ska fortlöpande bedöma koncernens ekonomiska situation.

Styrelsen ansvarar för följande vad gäller bolagets organisation och förvaltning:

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

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

Styrelsen ansvarar för följande vad gäller bolagets ekonomiska situation:

- Säkerställa att kontrollen över bolagets ekonomiska situation är tillfredsställande och att redovisningen håller en hög kvalitet och kontrolleras på ett betryggande sätt, samt att bolaget har en god intern kontroll.
- Säkerställa att den rapportering styrelsen ansvarar för, i enlighet med de

formella krav som ställs på bolagets rapportering, ger en rättvisande bild av bolagets utveckling, lönsamhet, finansiella ställning och risker.

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

Styrelsen ansvarar i övrigt för att fatta beslut om följande:

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

2.6 Styrelseordförandes ansvar och uppgifter

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

Ordföranden ska vidare:

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

2.7 Arbete under året

Nedan framgår vad styrelsen huvudsakligen behandlat vid respektive styrelsemöte.

Ordinarie styrelsemöte 10 april

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

Ordinarie styrelsemöte 19 juni

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

Konstituerande styrelsemöte 19 juni

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

Ordinarie styrelsemöte 15 oktober

- Delårsrapport från funktionen för internrevision och funktionen för riskhantering
- Delårsrapport och helårsprognos
- Beslut om Säkerhetspolicy
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för internrevision
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad

- Beslut om Riktlinjer för funktionen för riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för operativ riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för aktuariefunktionen
- Beslut om Riktlinjer för lämplighetsprövning
- Beslut om Riktlinjer för hantering av intressekonflikter
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Väsentlighetsanalys

Ordinarie styrelsemöte 10 december

- Interrevisionens plan för kommande år
- Beslut om placeringsriktlinjer
- Beslut om Riktlinjer för ansvarsfulla investeringar
- Beslut om Policy för fastställande av kapitalbas och beräkning av kapitalkrav
- Beslut om försäkringstekniska riktlinjer
- Beslut om premier för kommande år
- Budget för kommande år
- Beslut om Varumärkespolicy
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Rapport från FoU
- Beslut om Etikpolicy
- Beslut om Riskpolicy för AFA Sjukförsäkring
- Beslut om Riktlinjer för ORSA
- Beslut om Policy för AFA Försäkringsgruppen

2.8 Utskottens arbete

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

Finansutskottet

Finansutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO. Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring deltar en representant för PTK som ledamot. Ska utskottet fatta beslut som rör AFA Trygghetsförsäkring äger endast en av ledamöterna utsedda av LO rätt att delta i beslutet för det fall att en ledamot som representerar PTK också deltar.

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

Försäkringsutskottet

Försäkringsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO. Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring äger ytterligare en ledamot som utses av PTK rätt att delta. Ska utskottet fatta beslut som rör AFA Trygghetsförsäkring äger endast en av ledamöterna utsedda av LO rätt att delta i beslutet för det fall att en ledamot som representerar PTK också deltar.

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

Samtidiga möten med Finansutskottet och Försäkringsutskottet

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

Revisionsutskottet

Revisionsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av LO. Minst en av ledamöterna i Revisionsutskottet ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. Utskottet ska utse en av ledamöterna att vara ordförande i utskottet. Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring deltar en representant för PTK som ledamot. Ska utskottet fatta beslut som rör AFA Trygghetsförsäkring äger endast en av ledamöterna utsedda av LO rätt att delta i beslutet för det fall att en ledamot som representerar PTK också deltar.

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

Utskottet ansvarar särskilt för följande:

- Årligen tillställa styrelsen en särskild rapport om resultatet av revisionen och på vilket sätt revisionen bidragit till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet. I samband med detta ska utskottet redogöra för vilken roll utskottet har

haft i rapporteringsprocessen samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet.

- Det särskilda urvalsförfarandet inför bolagsstämmans revisorsval enligt artikel 16.1-16.5 i EU:s revisorsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 537/2014). Utskottet ska på begäran av Finansinspektionen kunna visa att anbudsproceduren avseende revisorsval har genomförts korrekt. Utskottet ska lämna ett förslag till val av revisor till styrelsen i god tid före bolagsstämman.
- Bevakning av att samma revisor inte anlitas under en längre tidsperiod än vad som är tillåtet enligt 9 kap. 21 a § aktiebolagslagen (jfr. 11 kap. 13 a § försäkringsrörelselagen). Vidare ska utskottet bevaka att en revisor inte entledigas i förtid utan saklig grund i strid med 9 kap. 22 § första stycket 2 aktiebolagslagen.
- Som ett led i beredningen av styrelseärenden – övervaka och kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen.
- Övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringen beträffande den finansiella rapporteringen.
- Hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen.
- Granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet.
- Hålla sig informerad om resultatet av Revisorsinspektionens kvalitetskontroll av bolagets revisorer.
- Efterlevnad av EU:s revisorsförordning även i övriga delar. Detta gäller t.ex. förordningens förbud mot tillhandahållande av vissa icke-revisions-tjänster samt den arvodesbegränsning för andra tillåtna icke-revisions-tjänster tillsammans med arvode för lagstadgad revision som anges i förordningen. Revisionsutskottet får besluta om köp av icke-revisions-tjänster från AFA Försäkrings revisorer enligt artikel 5.4 i EU:s revisorsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 537/2014).

Ersättningsutskottet

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

Ersättningsutskottet ansvarar för följande:

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

2.9 Utvärdering av styrelse och VD

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

Under året har styrelsen fortlöpande utvärderat verkställande direktörens arbete.

3 Revision

3.1 Extern revision

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

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

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

3.2 Internrevision

Funktionen för internrevision är en oberoende, objektiv säkringsfunktion med uppgift att tillföra värde och förbättra verksamheten i organisationen. Funktionen ska hjälpa organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera och öka effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Funktionen för

internrevision ska även ge rådgivning avseende intern styrning och kontroll utifrån bedömd nytta för verksamheten och under förutsättning att det inte uppkommer någon intressekonflikt som påverkar funktionens oberoende.

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

4 VD

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

Verkställande direktören ska vidare se till:

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

5 Säkerställande av kvalitet i finansiell rapportering

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

Den ekonomiska rapporteringen sker bland annat genom delårsbokslut och årsredovisning.

5.1 Kontroll av finansiell rapportering

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

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

Kontrollmiljö

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

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

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

Riskbaserad ansats

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

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

Kontrollaktiviteter

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

Direktiv

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

Processstöd

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

Applikationskontroller

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

Uppföljning och utvärdering

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

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

Rapport med resultat- och balansräkningar innehållande prognos för resultatutfall i bolagets rörelse ska redovisas per den 31 mars och den 30 juni, den senare ska redovisas i form av en så kallad delårsrapport. Särskild rapport ska lämnas för kapitalförvaltningen, varvid det bland annat ska redovisas förändringar i tillgångarnas marknadsvärden,

portföljernas resultat jämfört med normalportföljernas och konsolideringskapitalets utveckling.

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

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

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

Funktionen för riskhantering ska rapportera två gånger per år. Rapporteringen utgår från de riskrelaterade interna reglerna, framförallt AFA Sjukförsäkrings riskpolicy, och syftar till att ge verkställande direktören och styrelsen en helhetsbild av företagets samlade väsentliga risker.

Rapporteringen innefattar även verksamhetens arbete med intern kontroll. Funktionen ska därutöver rapportera slutsatser och resultat från ORSA.

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

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

Styrelsen har under året fortlöpande erhållit:

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

Information och kommunikation

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

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

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

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

6 Ersättning till styrelse

Mötesnärvaro under 2019	Totalt arvode (tkr)	Ersättnings- utskott	Finansutskott	Försäkrings- utskott	Samtida Finans- och försäk- ringsutskott	Revisions- utskott	Styrelse- möten
<i>Styrelsens ordförande</i>							
Steen Anita	167	6/6	7/7	4/4	3/3	4/4	5/5
<i>Styrelseledamöter</i>							
Backle Ingvar	69					4/4	5/5
Dahl Mattias (from 191015)	30	1/6					2/5
Gidhagen Hans	71	4/6		4/4	3/3		5/5
Guovelin Eva	59						5/5
Jeppsson Peter (tom 190619)	29	1/6					2/5
Johansson Torbjörn	72	6/6			3/3		5/5
Jönsson Christoffer	89		7/7		3/3	2/4	5/5
Karlsson Valle	59						5/5
Wehtje Ulrik	84		7/7		3/3		5/5
<i>Suppleanter</i>							
Andersson Bo-Arne	14						5/5
Furbring Magnus	62			4/4	3/3		5/5
Oxhammar Björn	41		7/7		3/3		5/5
<i>Arbetsagarrepresentanter</i>							
Nyberg Benny	-						5/5
Schütt Maria	-						5/5
Summa	846						

7 Uppgifter om styrelseledamöter, supp-leanter, arbetstagarrepresentanter och VD

Styrelseledamöter valda vid bolagsstämman den 19 juni 2019

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Antra Steen	1949	2013	Styrelseordförande	Ordförande i: • Finansutskottet • Försäkringsutskottet • Revisionsutskottet • Ersättningsutskottet	Fil Kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ordförande AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ordförande Akademiska Hus AB, styrelseordförande Oral Care Holding AB, styrelseledamot Attendo AB, styrelseledamot Baven AB, styrelseledamot Pressens Opinionsnämnd, ledamot Teracom Group, styrelseordförande	PostNord AB, styrelseledamot Svenska Spel AB, styrelseordförande Telge Inköp AB, styrelseordförande Stockholms Sjukhem, styrelseledamot Iris Sverige AB, styrelseordförande Det Naturliga Steget, ledamot Ekonomiska föreningen Drivhuset, ledamot Lantmännen ekonomisk förening, styrelseledamot Vide Florist AB, styrelsuppleant VD, Systembolaget AB Generaldirektör, Riksskatteverket Statssekreterare, Finansdepartementet Generaldirektör, Verket för högskoleservice
Ingvar Backle	1958	2005	Expert/förhandlare på enheten Arbetsmarknad & Förhandlingsservice på Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Civilekonom	Collectum AB, ledamot Stånghammaren AB, ledamot	Handläggare SPP ITP-konsult SPP Företagartjänst Försäljningschef SPP GRUPP Försäkringschef Arkitekternas Pensionskassa Förhandlare Svenskt Näringsliv
Mattias Dahl	1971	2019	Svenskt Näringsliv, Vice VD	Ledamot i • Ersättningsutskott	Jur. kand. Stockholms Universitet Tingsmeritering Södra Roslagsstingsrätt	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Trygghetsfonden TSL, ordförande Kollektivavtalsinformation Sverige AB, ledamot	Fora Transportföretagen, VD Svensk Handel, Förhandlingschef Sveriges Byggindustrier, Processföreare och förhandlare Ledarna, Processföreare Mannheimer Swartling Advokatbyrå, Biträdande jurist Svensk Turism, ledamot Visit Sweden, ledamot
Hans Gidhagen	1954	2003	Svenskt Näringslivs expert/förhandlare på försäkrings- och pensionsområdet, främst kollektiv-avtalade försäkringar	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti (ömsesidigt), ledamot PRI ideell förening, ledamot Fora AB, ledamot Collectum AB, ledamot Svenskt Näringslivs Försäkringsinformation AB, ledamot Stiftelsen för Särskilda Pensionsmedel, vice ordförande Garantistiftelsen för ITP och TGL, ordförande	Försäkringsjurist SPP Avdelningschef KPA
Eva Guovelin	1964	2010	Förbundsordförande Livsmedelsarbetareförbundet	Nej	Vårdlinje, gren Barn och ungdom	Livsmedelsarbetarnas fastighetsaktiebolag, ordförande Livsmedelsarbetarnas arbetslöshetskassa, ordförande	Livsmedelsarbetare på Cloetta i Ljungsbro. Klubbordförande samt arbetstagarrepresentant i bolagsstyrelsen. Ombudsman Livsmedelsarbetareförbundet. Tredje ordförande Livsmedelsarbetareförbundet
Torbjörn Johansson	1963	2012	Avtalssekreterare Landsorganisationen i Sverige (LO)	Ledamot i: • Ersättningsutskottet • Finansutskottet • Representant för försäkringstagarna	Bygg- och anläggningsteknisk linje		Avtalssekreterare Byggnadsarbetareförbundet AMF Pensionsförsäkring AB

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Christoffer Jönsson	1979	2017	Vd & koncernchef, Bantorget Förvaltning AB	Ledamot i • Finansutskottet • Revisionsutskottet	M.Sc., Handelshögskolan Stockholm Jur.kand., Stockholms universitet	Folksam LO Pensionsfondförsäkringsaktiebolag, vice ordförande	Vice VD, Mercer Sweden AB Bolagsjurist, Green Cargo AB Advokat, MAQS
Valle Karlsson	1957	2017	Förbundsordförande Seko	Nej	Universitetsutbildning religionkunskap	Stiftelsen Solhöjden, Styrelseordförande TRR, Styrelseledamot Trygghetsstiftelsen, Styrelseledamot	Seko spårtrafik , bransch och avtalsansvarig ombudsman SJ AB, lokförare Avtalssekreterare Seko KFS Trygghetsfunds, styrelse suppleant
Ulrik Wehtje	1956	2009	VD, Urbana Holding AB	Ledamot i: • Finansutskottet	Civilingenjör, civilekonom	AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Grafiska Företagens Förbund, ledamot Exakta Group AB, styrelseordförande Zoomia AB, styrelseledamot Sweden Loyalty Group AB, ledamot	Företagsledare i över 30 år NNR, Näringslivets Regelnämnd, ordförande

Styrelsesuppleanter valda vid bolagsstämman den 19 juni 2019

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Bo-Arne Andersson	1957	2017	GS-Facket, andre vice ordförande	Nej	Grundskola Kurser Runö folkhögskola	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant Nordvärsta Skånes grafikers stiftelse, ordförande GS-A-Kassan, ordförande	Helsingborgs Hamns styrelse, suppleant Svenska Aller och Aller Tryck, styrelseledamot Allers grafiska personalklubb, ordförande Grafiska fackförbunds Avdelning 1, ordförande Svenska Aller, styrelsens arbetstagarrepresentant, suppleant Försäkringsrådgivare Aller Tryck, anställd
Magnus Furbring	1963	2010	Ombudsman inom Landsorganisationen i Sverige (LO)	Ledamot i • Försäkringsutskottet	Gymnasial yrkesutbildning	AFA Livförsäkringsaktiebolag, suppleant Styrelseledamot Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, SPM Ledamot Landsorganisationen i Sverige (LO) Försäkringshandelsbolag Stiftelsen för kollektivavtalsgarantin mm för KAP inom avtalsområdet KFO-LO Kollektivavtalsstiftelsen omställning Ciko	Byggnadsarbetare, murare, Byggnads lokalombudsman/kassör, Byggnads centralombudsman
Björn Oxhammar	1958	2007	Finanschef inom Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Finansutskottet	Civilekonom	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Stiftelsen för särskilda pensionsmedel, ledamot Garantistiftelsen för ITP och TGL, ledamot	Fondansvarig och Economiccontroller på Svenskt Näringsliv

Arbetstagarrepresentanter utsedda vid konstituerande styrelsemötet den 19 juni 2019

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

Verkställande direktören

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

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



9 av 10 är försäkrade genom jobbet

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