

Bolagsstyrningsrapport 2018

AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag

org. nr. 516401-8615



Innehåll

1 Inledning	3
1.1 Bolagsstyrning inom AFA Trygghetsförsäkring	3
1.2 AFA Trygghetsförsäkring och Kodens	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 Trygghetsförsäkring

AFA Trygghetsförsäkringsaktiebolag, org. nr. 516401-8615 (AFA Trygghetsförsäkring) är ett svenskt försäkringsföretag. AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, org. nr. 502033-0642 (AFA Sjukförsäkring) är moderföretag i AFA Sjukförsäkringskoncernen. I koncernen ingår AFA Sjukförsäkring och dotterföretaget AFA Trygghetsförsäkring samt ett antal direkt eller indirekt dotterföretag som inte är försäkringsföretag. Dessa företag utgörs av fastighetsägande bolag och private equity-bolag. AFA Sjukförsäkring är ledande företag (moderföretag) i AFA Försäkringsgruppen. I AFA Försäkringsgruppen ingår även AFA Trygghetsförsäkring och AFA Livförsäkringsaktiebolag, org.nr. 502000-9659 (AFA Livförsäkring) som 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 Trygghetsförsäkring och Koden

För AFA Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring 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 styrelsen 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 arbetstagsidansidan.
- Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. AFA Trygghetsförsäkrings revisorer granskar inte bolagets delårsrapport. Avvikelse från Koden sker med hänsyn till att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och med syfte att begränsa kostnaderna för försäkringstagnarna och de försäkrade.
- Solvens II-förordningen
- Bolagsordningen
- Styrelsens arbetsordning
- Interna policyer, riktlinjer, instruktioner och rutiner som utgör en central del av AFA Trygghetsförsäkrings företagsstyrning.

1.4 Ägare

AFA Trygghetsförsäkring ägs till 90,9 procent av AFA Sjukförsäkring och till 9,1 procent av Förhandlings- och samverkansrådet PTK, org.nr. 802005-6019.

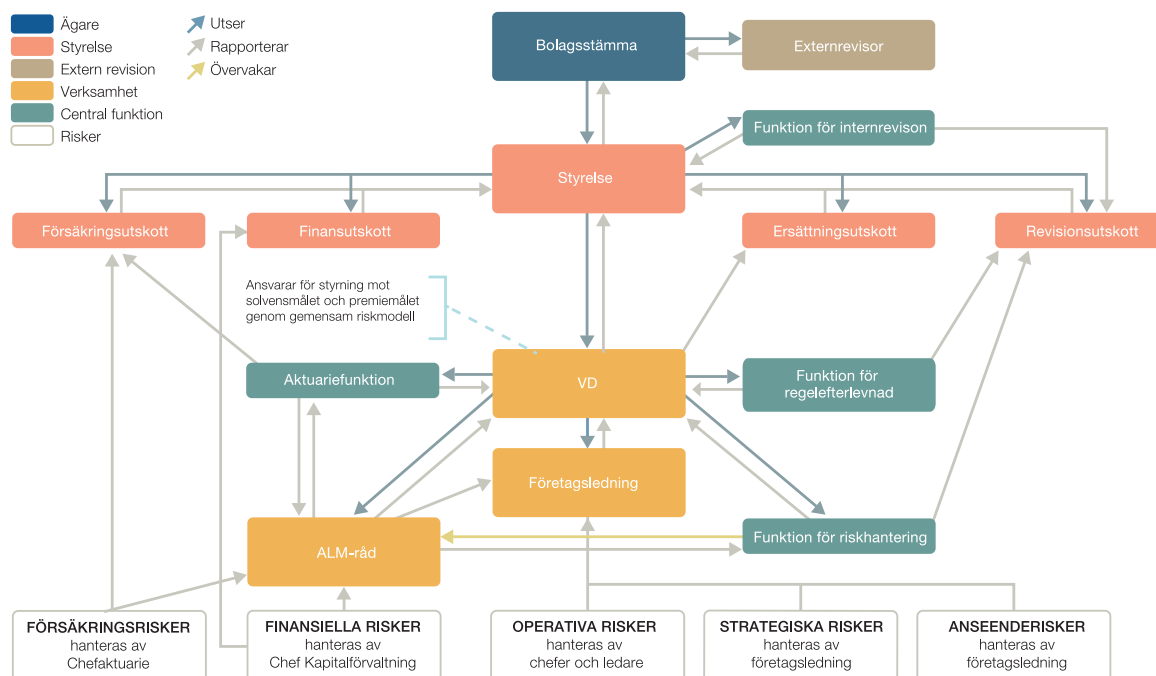
1.5 Uppdrag

AFA Trygghetsförsäkring tillhandahåller, på uppdrag av arbetsmarknadens parter, för den svenska arbetsmarknaden, kollektivavtalade försäkringar som ger ersättning vid arbetskada. AFA Trygghetsförsäkring meddelar arbetsskadeförsäkringar (TFA och TFA-KL) och förlängd livränta.

Villkoren för de försäkringar som AFA Trygghetsförsäkring 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.

1.3 Viktiga externa och interna regelverk

- Aktiebolagslagen
- Försäkringsrörelselagen
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd



1.6 Bolagsstämman

Aktieägares rätt att besluta i försäkringsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämman. 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, arvudet åt styrelsepersonerna och revisorerna.

2 Styrelse

2.1 Sammansättning

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

Svenskt Näringsliv ska utse en och Landsorganisationen i Sverige (LO) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK tillsammans en ledamot att särskilt vaka över att försäkringstagarnas och de försäkrades intresse vederbörligen beaktas.

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

2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

Fram till ordinarie bolagsstämma den 30 maj 2018 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande), Catharina Bäck, Bengt-Åke Fagerman, Anastasia Georgiadou, Lenita Granlund, Carola Lemne (utsedd av Svenskt Näringsliv att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intressen), Annika Nilsson (utsedd av Landsorganisationen i Sverige (LO) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intressen), Jonas Wallin och Marina Åman.

Om någon av styrelseledamöterna Catharina Bäck, Anastasia Georgiadou, Carola

Lemne eller Ulrik Wehtje inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle någon av suppleanterna Pär Andersson eller Carina Lindfelt träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Lenita Granlund, Annika Nilsson, och Jonas Wallin ersättas av suppleanten Renée Andersson och styrelseledamoten Marina Åman ersättas av suppleanten Kristina Rådkvist.

Efter ordinarie bolagsstämma den 30 maj 2018 består bolagets styrelse av ledamöterna Anita Steen (ordförande), Catharina Bäck, Bengt-Åke Fagerman, Anastasia Georgiadou, Lenita Granlund, Peter Jeppsson (utsedd av Svenskt Näringsliv att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intressen), Annika Nilsson (utsedd av Landsorganisationen i Sverige (LO) och Förhandlings- och samverkansrådet PTK att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intressen), Urban Pettersson och Marina Åman.

Om någon av styrelseledamöterna Catharina Bäck, Anastasia Georgiadou, Peter Jeppsson eller Bengt-Åke Fagerman inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle någon av suppleanterna Pär Andersson eller Carina Lindfelt träda in i nu nämnda ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Lenita Granlund, Annika Nilsson, och Jonas Wallin ersättas av suppleanten Renée Andersson och styrelseledamoten Marina Åman ersättas av suppleanten Kristina Rådkvist.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 30 maj 2018 finns i not 27 i årsredovisningen för 2018.

2.3 Oberoende

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

Övriga bolagsstämموvalda styrelseledamöter är enligt Koden att anse som oberoende i förhållande till bolaget/bolagsledningen men kan inte anses som oberoende i förhållande till större aktieägare.

2.4 Lämplighet

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

2.5 Ansvar och uppgifter

Styrelsearbetet följer en arbetsordning som säkerställer att styrelseledamöterna hålls informerade och att alla styrelserelaterade aspekter av bolagets verksamhet tas upp till behandling. Styrelsens uppgift är att fastställa de övergripande målen för bolagets verksamhet och att besluta om bolagets strategi för att uppnå målen. Styrelsen ska vidare ansvara för bolagets organisation och för förvaltningen av bolaget. Styrelsen ska se till att bolaget leds på ett tillfredsställande sätt och i enlighet med bolagsordningen, aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.

Styrelsen ska alltid besluta i följande ärenden:

- införande av sådana försäkringsformer som kräver ändring av bolagets tillstånd,
- väsentliga förändringar i bolagets verksamhet, såsom frågor rörande försäkringsformer, premier och strategisk inriktning,
- utseende av särskilda firmatecknare,
- bolagets årsbudget, inklusive mål och väsentliga aktiviteter,
- årsbokslut och förslag till vinstdisposition,
- frågor som enligt försäkringsvillkoren ska beslutas av styrelsen, samt
- 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.

Styrelsen ska se till:

- att fortlöpande utvärdera bolagets operativa ledning,
- att skaderegleringsverksamheten bedrivs i en lämplig organisation med fullständiga resurser, så att de försäkrades rätt till en snabb och korrekt skadereglering tillgodoses,
- att det finns skriftliga interna regler i den omfattning som behövs för att styra verksamheten,
- att organisationen beträffande bokföringen och medelsförvaltningen även innefattar en tillfredsställande kontroll, samt
- att det finns en tillfredsställande kontroll av bolagets efterlevnad av lagar och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.

2.6 Styrelseordförandes ansvar och uppgifter

Styrelsens ordförande ska vara sammankallande och se till att sammanträden hålls när det behövs. Ordföranden ska leda styrelsesammanträden och verka för att styrelsearbetet sker effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter.

Ordföranden ansvarar för att tillsammans med verkställande direktören förbereda styrelsesammanträden och 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
- Hållbarhetsrapport

Ordinarie styrelsemöte 25 april

- Regelbunden tillsynsrapport (RSR)
- Rapport om solvens och finansiell ställning (SFRCR)
- Kvantitativ rapportering (QRT)

Ordinarie styrelsemöte 30 maj

- ORSA-rapport
- Rapport om förändringar i externa regelverk
- Beslut om Policy för regelbunden rapportering för tillsyn och publik finansiell information
- Resultat januari-mars och helårsprognos
- Beslut om Arbetsordning för bolagsstyrelserna inom AFA Försäkring
- Beslut om VD-instruktion
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering
- Rapport om genomförandet av Data-skyddsförordningen
- Beslut om inbördes arrangemang för personuppgiftsansvar inom AFA Försäkring

Konstituerande styrelsemöte 30 maj

- Konstituerande av styrelsen
- Val av ledamöter till Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet och Ersättningsutskottet
- Beslut om firmatecknare

Ordinarie styrelsemöte 3 oktober

- Delårsrapport från funktionen för internrevision och funktionen för riskhantering
- Delårsrapport och helårsprognos
- Beslut om Säkerhetspolicy
- Beslut om Riktlinjer för funktionen för riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för operativ riskhantering
- Beslut om Riktlinjer för lämplighetsprovning
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Skadereglering

Ordinarie styrelsemöte 4 december

- Interrevisionens plan för kommande år
- Beslut om placeringsriktlinjer
- 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

2.8 Utskottens arbete

Finansutskottet

Styrelsen ska utse ett för AFA Försäkring gemensamt Finansutskott bestående av styrelsens ordförande samt fyra ledamöter. Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Den adjungerade ledamoten behöver inte vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant i ett bolag inom AFA Försäkring.

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.

Finansutskottet är ett inför styrelsen beredande organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen. Protokoll förs separat för varje försäkringsföretag.

Försäkringsutskottet

Styrelsen ska utse ett för AFA Försäkring gemensamt Försäkringsutskott bestående av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av Landsorganisationen i Sverige (LO). Vid behandling av frågor som rör trygghetsförsäkring vid arbetsskada äger ytterligare en ledamot som utses av Förhandlings- och samverkansrådet PTK rätt att delta.

Försäkringsutskottet ska bereda ärenden till styrelsen i frågor som bland annat kan avse försäkringstekniska riktlinjer, vär-

desäkringsfrågor, premie-/förmögenhetsanalys, bokslut och prognoser, villkorsförändringar samt frågor om kvalitet och effektivitet i skaderegleringen.

Försäkringsutskottet är ett inför styrelsen beredande organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen.

Revisionsutskottet

Styrelsen ska utse ett för AFA Försäkring gemensamt Revisionsutskott bestående av styrelsens ordförande samt två ledamöter som utses av Svenskt Näringsliv och två ledamöter som utses av Landsorganisationen i Sverige (LO). Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

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.

Revisionsutskottet ska bevaka att lagen om tillsyn över företag av allmänt intresse i fråga om revision följs.

Utskottet ska ha ett särskilt ansvar för:

- att, som ett led i beredningen av styrelseärenden, övervaka och kvalitetssäkra den finansiella rapporteringen,
- att med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i den interna kontrollen, internrevisionen och riskhanteringen,
- att hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen,

- att granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet,
- att hålla sig informerat om resultatet av Revisorsnämndens kvalitetskontroll av bolagets revisorer, samt
- att EU:s revisorsförordning följs även i övriga delar. Detta gäller t.ex. förordningens förbud mot tillhandahållande av vissa icke-revisions-tjänster samt den arvodesbegränsning för andra tillåtna icke-revisionstjänster tillsammans med arvode för lagstadgad revision som anges i förordningen. Revisionsutskottet får besluta om köp av icke-revisions-tjänster från AFA Försäkrings revisorer enligt artikel 5.4 i EU:s revisorsförordning (Europaparlamentet och rådets förordning (EU) nr 537/2014).

Revisionsutskottet ska bevaka 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.

Revisionsutskottet är ett inför styrelsen beredande organ och fattar ej beslut såvida ej protokollförd beslutanderätt delegerats av styrelsen. De beslut som fattas med stöd av delegationsbeslut ska regelmässigt redovisas för styrelsen.

Ersättningsutskottet

Styrelsen ska vid det första ordinarie sammanträdet efter bolagsstämman utse ett för AFA Försäkring gemensamt Ersättningsutskott bestående av styrelsens ordförande samt en ledamot som utses av Svenskt Näringsliv och en ledamot som utses av Landsorganisationen i Sverige (LO). Vid behandling av frågor som rör AFA Trygghetsförsäkring adjungeras en ledamot som representerar Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Styrelsens, Ersättningsutskottets och verkställande direktörens ansvar och uppgifter i frågor som rör ersättning till anställda inom AFA Försäkring regleras i den ersättningspolicy som beslutas av styrelsen. Styrelsens, Ersättningsutskottets och verkställande direktörens ansvar och uppgifter i frågor som rör lämplighetsprövning av befattningshavare regleras i de riktlinjer för lämplighetsprövning som beslutas av styrelsen. Ersättningsutskottet ska godkänna, eller till styrelsen hänskjuta, frågor som rör verkställande direktörens väsentliga uppdrag utanför AFA Försäkring. Intressekonflikter i frågor som inte kan hanteras enligt de åtgärder som anges i riktlinjer för hantering av intressekonflikter kan hänskjutas till Ersättningsutskottet. Ersättningsutskottet ska därutöver 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. Under 2018 genomfördes ingen styrelseutvärdering då AFA Trygghetsförsäkring för närvarande arbetar med att omhänderta resultatet av utvärderingen som gjordes 2017.

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 Trygghetsförsäkrings Internrevision. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas.

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

Vid bolagsstämmorna den 30 maj 2018 valdes Henrik Nilsson med Patrick Honeth som suppleant, och Elisabeth Werneman med Malin Lüning som suppleant, till revisorer i AFA Trygghetsförsäkring.

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

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer. Riktlinjerna framgår av den VD-instruktion som beslutats av styrelsen eller av särskilda beslut. Verkställande direktören ansvarar för att förvaltningen bedrivs enligt sunda ekonomiska principer och god affärssed. Verkställande direktören ska vidare 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 Trygghetsförsäkring 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 Trygghetsförsäkring. 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 Trygghetsförsäkrings 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.

Processtöd

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

Applikationskontroller

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

Uppföljning och utvärdering

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

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

Rapport med resultat- och balansräkningar innehållande prognos för resultatutfall i bolagets rörelse ska redovisas per den 30 april och den 31 augusti, 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 Trygghetsförsäkrings Internrevision arbetar efter den av styrelsen beslutade revisionsplanen. Planen samordnas med de externa revisorerna.

Funktionen för riskhantering ska rapportera två gånger per år. Funktionen ska därutöver rapportera slutsatser och resultat från ORSA.

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

Internkontrollsamordnaren sammanställer, analyserar och rapporterar kring verksamhetens arbete med intern kontroll. Resultatet av analyser ska rapporteras till styrelsen minst en gång per år.

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 Trygghetsförsäkrings 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 Trygghetsförsäkring publicerar varje år delårsbokslut och årsbokslut. Revisorerna har granskat årsbokslutet.

6 Ersättning till styrelse

Mötesnärvaro under 2018 AFA Trygghetsförsäkring	Totalt arvode (tkr)	Ersätt- nings- utskott	Finans- utskott	Försäk- rings- utskott	Samtida Finans- och försäkrings- utskott	Revisions- utskott	Styrelse- möten
<i>Styrelsens ordförande</i>							
Steen Anitra	128	5/5	5/5	4/4	4/4	4/4	5/5
<i>Styrelseledamöter</i>							
Bäck Catharina	69						4/5
Fagerman Bengt-Åke	45						5/5
Georgiadou Anastasia	55					3/4	3/5
Granlund Lenita	45						5/5
Jeppsson Peter (from 180530)	23	2/5					2/5
Lemne Carola (tom 180530)	22	3/5					3/5
Nilsson Annika	55					3/4	4/5
Petersson Urban (from 180530)	23						2/5
Wallin Jonas (tom 180530)	22						3/5
Åman Marina	60	2/5			4/4		4/5
<i>Suppleanter</i>							
Andersson Pär	31			4/4	4/4		5/5
Andersson Renée	26			3/4	3/4		4/5
Lindfelt Carina	14						5/5
Rådkvist Kristina	28			4/4	4/4	4/4	5/5
<i>Arbetsstagarrepresentanter</i>							
Maria Schutt	-						5/5
Benny Nyberg	-						5/5
Summa	646						

7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD

Styrelseledamöter valda vid bolagsstämman den 30 maj 2018

Anitra Steen	1949	2013	Styrelseordförande	Ordförande i: • Finansutskottet • Försäkringsutskottet • Revisionsutskottet • Ersättningsutskottet	Fil Kand	AFA Livförsäkringsaktieföretag, ordförande AFA Sjukförsäkringsaktieföretag, ordförande Akademiska Hus AB, styrelseordförande Oral Care Holding AB styrelseledamot Attendo AB styrelseledamot Baven AB sstyrelsesuppleant PressensOpinionsnämnd ledamot	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, styrelsesuppleant VD, Systembolaget AB Generaldirektör, Riksskatteverket Statssekreterare, Finansdepartementet Generaldirektör, Verket för högskoleservice
Catharina Bäck	1966	2014	Svenskt Näringsliv, Arbetsmarknad & Förhandlingservice, Försäkringsspecialist och förhandlare	Ledamot i : Beredningsnämnden för FoU AGS, TFA, FPT	Juristikandidatexamen, Uppsala Universitet	Collectum AB, Styrelsesuppleant Socialförsäkringsklubben, ordförande	Sveriges Kommuner och Landsting, Arbetsgivarpolitiska avdelningen, förhandlare Regeringskansliet, Socialdepartementets socialförsäkringsavdelning, departements-sekreterare Länsstyrelsen Stockholm, länsassessor Ämås tingsrätt, tingsnotarie ordförande i beredningsgruppen för Omställningsavtalet KOM-KL Försäkringsnämnden för arbetsmarknadsförsäkringar och följande särskilda nämnder för kollektivavtalad försäkring
Bengt-Åke Fagerman	1954	2017	Rådgivare och styrelseuppdrag	Nej	Civilekonom examen Stockholms universitet Management utbildningar Skandias interna försäkringsutbildning	Svensk Försäkring, styrelseordförande FAO, styrelseordförande Svenskt Näringsliv, styrelseledamot BLIWA försäkring, styrelseledamot Erika Försäkring, styrelseordförande Wassum Värdepapper AB, styrelseledamot	Svensk Försäkring, styrelseledamot Skandia Danmark AS, styrelseledamot Diligentia AB, styrelseledamot World Childhood Foundation, styrelseledamot Nattvandring.nu, styrelseledamot Thule operation center, styrelseordförande SkandiaBanken AB, styrelseledamot
Lenita Granlund	1962	2015	Avtalssekreterare Kommunal	Omställningsfonden KOM-KL kapitalutskott	Vårdlinjen	KPA pension, ledamot Omställningsfonden KOM-KL, ledamot Sunt Arbetsliv, ledamot Prevent, ledamot LÖs styrelse, ersättare	Undersköterska Ombudsman

Namn	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
Anastasia Georgiadou	1963	2009	Alminia Sverige AB Koncernchef The Mätt AB, VD Metropolitan Rehab AB, VD	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Butikschefs- utbildning inom ICA	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Svenskt Näringsliv, styrelseledamot Alminia Sverige, styrelseledamot Alminia AB, styrelseledamot Alminia Söder, styrelseledamot Alminia Fastigheter i Norrköping AB Fastighets Alminia Kvarnen 6 AB Metropolitan Rehab AB, styrelseledamot The Mätt AB, styrelseledamot Adena Personlig Assistans AB, ledamot Adena Clean AB, suppleant	Ordförande Brf Äpplet Styrelseledamot i Familjebostäder AB Företagsledare sedan 1987 Adena Clean AB, suppleant Svensk Personlig Assistans AB, ledamot Adena Personlig Assistans AB, ordförande Alminia AB, ledamot Sveriges Konduktiva Kompetens Center AB, ledamot Metropolitan Rehab & Gym AB, ledamot Chase Farm Group AB, suppleant Sveriges mat lounge AB, ledamot Ideella föreningen Svenskt Näringsliv med firma Svenskt Näringsliv, styrelseledamot Ung Företagsamhet (UF) i Stockholm, ledamot Alminia AB, VD Alminia Söder AB, VD
Peter Jeppsson	1957	2018	Svenskt Näringsliv, vice Vd	Ledamot i: • Ersättningsutskott		AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot AFA Sjukförsäkringsaktiebolag, ledamot ordförande i TRR Trygghetsrådet, ordförande i TSL, ledamot i Fora, ledamot i Alecta	
Annika Nilsson	1968	2014	Kanslichef LO	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Chefskurs på Solbacka i försvars- högskolans regi Flera ledarskapsutbildningar hos Ullabrith Fridell K-utveckling Studier vid Lunds universitet Samhällsgeografi och Ekonomisk Historia Naturvetenskaplig linje	AIP Media Produktion AB, ledamot Riva Del Sole, ordförande Bantorget Förvaltning AB, ordförande Landsorganisationen i Sverige (LO) Mervärde AB, ordförande FORA AB, ledamot	ABF, förbundssekreterare ABF, ekonomichef Socialdepartementet, Socialtjänst och folkhälsofrågor, statssekreterare Socialdemokraterna, riksdags- ledamot SSU Helsingborg, ombudsman Lunds studentkår, vice ordförande Deltidssakkunnig på kulturdeparte- mentet och Näringsdepartementet hos Statsrå- det Ulrica Messing Ledamot i den socialdemokratiska riksdags-gruppens styrelse Vice ordförande i kulturutskottet Ledamot i kulturutskottet suppleant i Riksdagens Kulturutskott LO-TCO Rättskydd Aktiebolag, ledamot
Urban Pettersson	1966	2018	Förhandlingschef Svenska Elektrikerför- bundet	Nej	Gymnasium elpro- grammet Flerårig ledarskapsut- bildningar Specialutbildningar inom samhällsekonomi och informationsteknik	Elteknikbranschens gymnasieskolor i Sverige AB, styrelseledamot LO-TCO Rättskydd, styrelse suppleant	Förbundsombudsman Elektrikerna Ombudsman, Elektriker Landsorganisationen i Sverige, Suppleant Svenska Elektrikerförbunden avdel- ning 1, ledamot, Vice ordförande Landsorganisationen i Stockholms län, suppleant
Marina Aman	1974	2016	2:e vice ordförande Unionen	Adjungerad ledamot i: • Finansutskottet • Ersättningsutskottet	Treårig naturveten- skaplig linje, utbildad projektledare (IBM Education), Arbetslivets juridik vid TCO facklig högskola	Ledamot i ideella föreningen Förhandlings- och samarverkansrådet PTK med firma Förhandlings- och samverkansrådet. industriAll Europa, styrelseledamot TCO, suppleant i styrelsen	Service Delivery Manager vid IBM Svenska AB Avdelningsordförande Sif Stockholm Ordförande Sif/Unionen på IBM Svenska AB Suppleant i bolagsstyrelsen för IBM Svenska AB

Styrelsesuppleanter valda vid bolagsstämman den 30 maj 2018

Pär Andersson	1961	2005	Försäringsspecialist och förhandlare på Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur kand Fil kand i national-ekonomi	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, suppleant Collectum AB, suppleant	Tingsnotarie vid Göteborgs tingsrätt Arbetsrätts- och entreprenadjurist på Elektriska Arbetsgivareföreningen Biträdande jurist på Foyen & Co Advokatbyrå Jurist på Sveriges Industriförbund
Renée Andersson	1965	2009	Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet inom LO	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Fil kand	AFA Livförsäkringsaktiebolag, ledamot AMF Pensionsförsäkring AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot	Utredare inom arbetsmiljöområdet inom LO Handläggare LO/TCO/SACO Bryssel-kontor Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen
Carina Lindfelt	1964	2009	Avdelningschef Arbetsmarknad & Förhandlingsservice Svenskt Näringsliv	Nej	Jur kand	Prevent-arbetsmiljö i samv. Sv. Näringsliv, LO & PTK, ordförande SwedSec Licensering AB, ledamot Alna Sverige AB, ordförande Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ledamot Svenskt Näringsliv Försäkringsinformation AB, ordförande	Hovrättsassessor vid Göta hovrätts domsaga Departementsråd på Finansmarknadsavdelningen inom Finansdepartementet Biträdande avdelningschef på Finansmarknadsavdelningen Biträdande rättschef på Finansmarknadsavdelningen Chefsjurist på Arbetsmarknadsstyrelsen
Kristina Rädqvist	1960	2011	Kanslichef på PTK	Ledamot i: • Revisionsutskottet • Försäkringsutskottet	Agronomexamen (MSc), Uppsala	Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ledamot Collectum AB, ledamot Prevent arbetsmiljö i samverkan Sv Näringsliv, LO och PTK, vice ordförande Svenska Re, ledamot	Avdelningschef Lantbrukarnas Riksförbund, LRF LRF Konsult, vice ordförande LRF Samköp, ordförande Kooperation utan gränser, ledamot PTK:s Utbildningsstiftelse (Djurönäset), ledamot

Arbetstagarrepresentanter utsedda vid konstituerande styrelsemötet den 30 maj 2018

Benny Nyberg	1967	2017	Kommunikatör på AFA Försäkring samt ordförande i personalföreningen FTF	Nej	Marknadskommunikation, IHM		
Maria Schutt	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 Arbetsgivareorganistaion, ledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganistaion 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**