



Försäkringar för livet

Bolagsstyrningsrapport 2010



Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, (Bliwa) är ett svenskt ömsesidigt försäkringsbolag med säte i Stockholm. Bliwa är moderbolag i en koncern med två helägda dotterbolag: Bliwa Skadeförsäkring AB och Bliwa Försäkringstjänst AB. Att Bliwa är ömsesidigt innebär att samtliga försäkringstagare är delägare i bolaget.

REGELVERKET

De viktigaste regelverken för Bliwa finns i försäkringsrörelselagen och från och med den 1 april 2011 i lagen om ekonomiska föreningar (föreningslagen). Föreningslagen innehåller associationsrättsliga regler medan försäkringsrörelselagen innehåller särregler till skydd för försäkringstagarna. Finansinspektionen är tillsynsmyndighet över finansiella företag och har genom försäkringsrörelselagen rätt att utfärda föreskrifter för försäkringsföretag. Finansinspektionen utfärdar även allmänna råd avseende bland annat styrning och kontroll av finansiella företag.

Till grund för styrningen i Bliwa ligger även bolagsordningen, som bland annat innehåller regler om styrelsens sammansättning. Styrelsen är sammansatt enligt försäkringsrörelselagens regler om att majoriteten av styrelsen ska vara oberoende. Med oberoende avses att en person varken är anställd i bolaget, anställd eller styrelseledamot i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag. Bolagsordningen reglerar även Bliwas representationssystem.

Bliwa har dessutom ett regelverk för intern styrning och kontroll. Detta består bland annat av försäkrings tekniska riktlinjer, placeringsriktlinjer och riktlinjer för intressekonflikter. Riktlinjer antas av Bliwas styrelse och instruktioner antas av vd. Bliwa följer svensk kod för bolagsstyrning i tillämpliga delar.

BOLAGSSTÄMMAN

Huvudregeln enligt försäkringsrörelselagen är att varje försäkringstagare i ett ömsesidigt försäkringsföretag är delägare och därmed har rätt att delta i bolagsstämman. Om det regleras i bolagsordningen kan delägarnas rätt till inflytande istället utövas av särskilt utsedda representanter. Tidigare benämndes dessa representanter delegerade. Med den nya försäkringsrörelselagen införs benämningen fullmäktige.

I Bliwa utövas bolagsstämmans befogenheter av fullmäktige, vilka utses på det sätt som fastställts i bolagsordningen.

Enligt den bolagsordning som gällde för 2010 ska antalet fullmäktige vara lägst 10 och högst 24 med lika många ersättare. Vid bolagsstämman 2010 beslutades att antalet fullmäktige oförändrat skulle vara 16 personer. Fullmäktige utses bland de av bolagets försäkringstagare som under det gångna räkenskapsåret erlagt den högsta premien samt har en gällande försäkring. Utöver dessa fullmäktige har Bliwa, till följd av övergångsregler från tidigare system, även fullmäktige som utses av i bolagsordningen namngivna organisationer.

Till följd av den nya försäkringsrörelselagen kommer ordinarie bolagsstämma 2011 att föreslås anta en ny bolagsordning. Den nya bolagsordningen ska bland annat reglera ett delvis nytt representationssystem, i syfte att leva upp till nya försäkringsrörelselagens krav på inflytande för försäkringstagarna i ömsesidiga försäkringsföretag.

Vid ordinarie bolagsstämma väljs styrelseledamöter, revisorer, valberedningsledamöter och ledamöter till Bliwas försäkringsnämnd samt beslutas om arvoden till dessa. Vidare beslutar bolagsstämman bland annat om fastställande av resultat- och balansräkning samt om att rörelseresultatet ska överföras till eller tas ur konsolideringsfonden. Konsolideringsfonden är en fond bestående av uppsamlade överskottsmedel.

Valberedningen

För beredning av bolagsstämmans beslut i valärenden ska det finnas en valberedning som enligt bolagsordningen ska bestå av 3 ledamöter. Val av ledamöter sker på ordinarie bolagsstämma för 1 år i taget. Valberedningen utser ordförande inom sig. Styrelsen föreslår ledamöter till valberedningen. Valberedningen behandlar valärenden för styrelseledamöter, ledamöter till Bliwas försäkringsnämnd och revisorer samt föreslår arvoden till dessa.

STYRELSEN

Styrelsen är enligt föreningslagen ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Den beslutar bland annat om Bliwas strategiska inriktning, behandlar frågor om finansiell rapportering och utser vd. Styrelsen ska även se till att det finns ett lämpligt internt regelverk för bland annat riskhantering och riskkontroll samt löpande följa verksamheten, kapitalförvaltningen och det ekonomiska resultatet.

År 2010 beslutade bolagsstämman att styrelsen oförändrat skulle bestå av 7 ledamöter utöver vd. Styrelsen utser ordförande och vice ordförande inom sig i enlighet med bolagsordningen.

Styrelseledamöterna utses för en mandattid om 2 år.

Ordförandes roll

Styrelsens ordförande leder arbetet i styrelsen och följer, genom fortlöpande kontakter med vd, Bliwas kontinuerliga utveckling och frågor av strategisk karaktär. Ordföranden kan i övergripande frågor även företräda bolaget.

Särskild ledamot handhar ersättningsfrågor

Styrelsen har utsett en särskild ledamot som ansvarar för att särskilt bereda väsentliga beslut om ersättning samt åtgärder för att följa upp Bliwas tillämpning av styrelsens riktlinjer för rörlig ersättning.

Ersättningen för 2010 till styrelseledamöter och företagsledning framgår av not 43 i årsredovisningen samt av särskild redovisning om ersättningar på www.bliwa.se

Styrelsens arbete inom riskhantering och riskkontroll samt regelefterlevnad

Inom området riskhantering och riskkontroll fastställer styrelsen bland annat riktlinjer för hantering och kontroll av risker samt försäkringstekniska riktlinjer, placeringsriktlinjer och riktlinjer för intressekonflikter. Styrelsen har även ålagt vd att fastställa instruktioner för bland annat hantering och kontroll av risker, incidenthantering, försäkringstekniska beräkningsunderlag samt taktisk allokering. Syftet är att säkerställa att Bliwa har en god intern styrning och kontroll av risker.

Regelefterlevnad är ytterligare ett viktigt område i fråga om intern styrning och kontroll. Styrelsen fastställer riktlinjer för regelefterlevnad, vilka syftar till att säkerställa att Bliwa följer lagar, förordningar, föreskrifter, allmänna råd och internt regelverk.

Både funktionen för riskhantering och riskkontroll samt regelefterlevnad rapporterar löpande till styrelsen om förändringar av väsentliga risker respektive förändringar och efterlevnad av de regelverk som Finansinspektionen utövar tillsyn över.

Inom ramen för intern styrning och kontroll av verksamheten fastställer styrelsen årligen en arbetsordning för sitt eget arbete samt en instruktion för vd:s arbete.

STYRELSENS SAMMANSÄTTNING OCH ARBETE UNDER 2010

Uppgifter om styrelsens ledamöter

Enligt försäkringsrörelselagen ska mer än hälften av styrelseledamöterna i styrelsen för ett ömsesidigt försäkringsföretag vara oberoende.

På 2009 års bolagsstämma valdes Björn Bergman, Mats Höglund, Peter Sandehed och Björn C Andersson till styrelsen. Samtliga utgjorde omval. Vid 2010 års bolagsstämma valdes Hans Eklund (omval), Lisen Thulin (omval) samt Maritha Lindberg (nyval). Styrelseledamot Gunnel Linnertz avgick på bolagsstämman 2010. Styrelsen bestod för 2010 av 8 ledamöter, varav 5, inklusive ordföranden, är oberoende. Information om styrelseledamöternas utbildning, arbetslivserfarenhet samt andra väsentliga uppdrag framgår av årsredovisningen, www.bliwa.se.

Styrelsens arbete under 2010

Under 2010 har styrelsen haft 8 protokollförda sammanträden, varav 2 varit telefonmöten. Samtliga övriga möten har ägt rum i Bliwas lokaler. Styrelsen har bland annat behandlat löpande ärenden såsom kapitalförvaltningen och dess riskmandat, beslutat om riktlinjer för verksamheten, fastställt affärs-, och strategiplan samt särskilt diskuterat och behandlat frågor om eventuella jäv och intressekonflikter inom styrelsen samt ersättningsfrågor till följd av Finansinspektionens allmänna råd om

ersättningspolicy. Styrelsen har även utvärderat såväl sitt eget som vd:s arbete. Styrelsen har under året haft ett fördjupningsseminarium på annan ort där särskilt bolagets affärs- och strategiplan och nya regelverk, såsom den nya försäkringsrörelselagen och Solvens 2, behandlats.

Översikt över ledamöternas närvaro vid styrelsens sammanträden under 2010 samt tidpunkt för inval av respektive ledamot

Namn	Antal sammanträden	Invald
Björn Bergman, ordförande	8	Mars 1994
Mats Höglund, vice ordförande	8	Maj 2005
Peter Sandehed	7	Juni 2008
Björn C. Andersson	8	Juni 2008
Hans Eklund	8	Maj 2003
Lisen Thulin	8	Juni 2008
Maritha Lindberg	3	Juni 2010

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

Vd ansvarar för att sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. Vd beslutar även om styrdokument för verksamheten, i form av instruktioner. Kristina Åkerstrand är vd i Bliwa sedan år 2003. Information om vd:s utbildning, arbetslivserfarenhet samt andra väsentliga uppdrag framgår av årsredovisningen, www.bliwa.se.

INTERNREVISOR

Styrelsen ansvarar för att utse en funktion (internrevision) som oberoende granskar och utvärderar Bliwas interna styrning och kontroll. Syftet är att tillgodose såväl externa som interna krav på oberoende granskning, utvärdering och förslag till förbättringar av bolagets interna regelverk. Internrevisorn rapporterar till styrelsen. Åsa Thelin på Mazars SET har sedan 2006 av styrelsen varit utsedd till internrevisor. För verksamhetsåret 2010 har styrelsen godkänt granskningsplan för internrevisionen och årsrapport från internrevisorn.

EXTERNREVISOR

Bolagsstämman har utsett Gunilla Wernelind på KPMG till revisor fram till och med 2011 års ordinarie bolagsstämma. Gunnar Johanson har omvalts till lekmannarevisor för samma tid. Valet av revisorer har skett efter förslag från valberedningen.

För att inte äventyra revisorns opartiskhet och självständighet har revisionsutskottet till uppgift att årligen lämna förslag till styrelsen om eventuell delegation till vd avseende vilka andra tjänster än revision som Bliwas revisionsbolag kan tillhandahålla. Under 2010 beslutade styrelsen att andra uppdrag än revision får läggas på KPMG endast efter beslut av vd.

UTSKOTT, KOMMITTÉ OCH NÄMND

Revisionsutskottet

Styrelsen beslutade i maj 2009 att tillsätta ett revisionsutskott. Detta har till uppgift att för styrelsens räkning bereda och övervaka frågor avseende bolagets finansiella rapportering i syfte att höja den ekonomiska rapporteringens kvalitet. Revisionsutskottet ska dessutom övervaka och kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll.

Revisionsutskottet bereder väsentliga redovisningsfrågor och finansiella rapporter samt är ett forum för samverkan med och mellan den interna och den externa revisionen. Funktionerna för ekonomi, riskhantering och riskkontroll samt regelefterlevnad, såväl som internrevisor och externrevisor, rapporterar till revisionsutskottet. Revisionsutskottet har dock inte i någon del övertagit ansvaret eller beslutanderätt från styrelsen utan lämnar rekommendationer till styrelsen.

Finanskommittén

Finanskommittén är ett forum för diskussion och rådgivning till stöd för vd angående kapitalförvaltningsverksamheten samt för utvärdering av kapitalförvaltningens resultat och matchning mellan tillgångar och skulder. Finanskommittén har inte i någon del övertagit ansvar eller beslutanderätt från styrelsen eller vd.

Försäkringsnämnd

Enligt bolagsordningen ska det finnas en försäkringsnämnd för att avgöra försäkringsärenden. Försäkringsnämnden ska bestå av 3 ledamöter jämte ersättare, som utses vid bolagsstämman. Bolagsstämman fastställer reglemente för försäkringsnämnden, vilket anger i vilka ärenden försäkringsnämnden är behörig att fatta beslut. Nämnden är behörig att avgöra tvistiga ärenden rörande gruppförsäkring eller individuell personförsäkring som meddelas av bolaget. Nämnden ska lösa den uppkomna tvisten i den mån den rör civilrättsliga frågor.



Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt

Box 5125, 102 43 Stockholm
Besöksadress: Biblioteksgatan 29
Telefon: 08-696 22 80
Telefax: 08-696 22 92
Organisationsnr: 502006-6329
E-post: kund@bliwa.se
Webbplats: www.bliwa.se