



Försäkringar för livet

Bolagsstyrningsrapport 2011



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 avseende bolagsstyrning finns i försäkringsrörelselagen (2010:2043) och lagen (1987:667) 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, vilket beskrivs under rubriken Representationssystem.

Bliwa har dessutom ett internt regelverk för intern styrning och kontroll. Detta består bland annat av försäkringstekniska 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.

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. Bolagsstämman beslutar vid behov även om förändringar av bolagsordningen.

Representationssystem

Om det regleras i bolagsordningen kan delägarnas rätt till inflytande på bolagsstämman istället utövas av särskilt utsedda representanter, vilka tillsammans benämns fullmäktige. I Bliwa utövas bolagsstämmans befogenheter av fullmäktigeledamöter, vilka utses på det sätt som fastställts i bolagsordningen.

Ny försäkringsrörelselag trädde i kraft 1 april 2011. Förändringarna av lagen innebar bland annat ett delvis nytt krav på att minst hälften av fullmäktige ska utses av bolagets delägare eller av organisationer som kan anses företräda delägarnas intressen. Bolagsstämman 2011 antog en ny bolagsordning, vilken bland annat reglerar ett delvis nytt representationssystem. Syftet med förändringarna av representationssystemet var att tillse efterlevnad av försäkringsrörelselagens krav på inflytande för delägarna i ömsesidiga försäkringsföretag. Förändringarna i representationssystemet innebär i korthet att bolagsstämmans befogenheter utövas av lägst 16 och högst 32 fullmäktigeledamöter. Till bolagsstämman 2012 utsågs 20 fullmäktigeledamöter. Dessa utsågs utifrån tre principer. För det första har Ledarna, Svenskt Näringsliv och Unionen haft rätt att utse varsin fullmäktigeledamot och ersättare. Det resterande antal fullmäktigeledamöter som krävts, för att tillsammans med de som utsetts enligt första principen, uppnå hälften av det totala antalet ledamöter, har valts av Bliwas delägare. Detta genom direktval. Den andra hälften av fullmäktigeledamöterna har utsetts av sådana delägare eller vissa som jämställts med delägare, som under det gångna räkenskapsåret betalat den högsta premien för sådana avtal om försäkring, som vid det gångna räkenskapsårets utgång fortfarande gällde. De förändrade bestämmelserna avseende representationssystemet har tillämpats första gången inför utseende av fullmäktige till bolagsstämman 2012. Direktval har genomförts under februari 2012. Detta via Bliwas webbplats samt valsedlar. Samtliga av Bliwas delägare har kunnat rösta antingen på valberednings förslag till fullmäktige eller på egna kandidater till fullmäktige. Valet har genomförts i enlighet med riktlinjer respektive instruktion för tillsättning av fullmäktige, vilka fastställts av styrelse respektive vd. Styrelsen fastställde valresultatet i mars 2012.

Valberedningen

För beredning av bolagsstämmans beslut i valändan 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 valändan för fullmäktige, 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 2011 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 för 2011 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. Styrelsen har i början av 2012 beslutat att ersättningsfrågor fortsatt ska behandlas av ett ersättningsutskott som utgörs av styrelseordförande och vice styrelseordförande. Detta kommer från och med 2012 ingå i deras ordinarie uppdrag varför någon extra ersättning för detta uppdrag framöver inte kommer utgå.

Ersättningen för 2011 till styrelseledamöter, företagsledning och övriga anställda framgår av not 46 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 2011

Styrelsens ledamöter

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

Styrelsen bestod under 2011 av 8 ledamöter, inklusive vd, varav 5, inklusive ordföranden, är oberoende. Vid 2010 års bolagsstämma valdes Hans Eklund (omval), Lisen Thulin (omval) samt Maritha Lindberg (nyval). På 2011 års bolagsstämma valdes Mats Höglund (omval), Peter Sandehed (omval), Björn C Andersson (omval), Per Hedelin (fyllnadsval) och Michael Runnakko (nyval). Styrelseledamöterna Lisen Thulin och Björn Bergman avgick vid bolagsstämman 2011. Information om styrelseledamöternas utbildning, arbetslivserfarenhet samt andra väsentliga uppdrag framgår av årsredovisningen, www.bliwa.se.

Styrelsens arbete

Under 2011 har styrelsen haft 8 protokollförda sammanträden. Samtliga, med ett undantag, 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 samt sedan våren 2011 vid varje styrelsesammanträde behandlat frågor i förhållande till utvärdering, beslut och genomförande av utläggning av kapitalförvaltningsverksamheten. Styrelsen har under året haft ett fördjupningsseminarium på annan ort där särskilt bolagets affärs- och strategiplan, fördjupning i Bliwas verksamhet och Solvens 2, behandlats.

Översikt över ledamöternas närvaro vid styrelsens sammanträden under 2011 samt tidpunkt för inval av respektive ledamot.

Namn	Antal sammanträden	Invald	Avgick
Björn Bergman, ordf.	3	Mar 1994	Juni 2011
Mats Höglund, ordf.	8	Maj 2005	
Peter Sandehed	7	Juni 2008	
Björn C. Andersson ¹⁾	8	Juni 2008	
Hans Eklund	8	Maj 2003	
Lisen Thulin	3	Juni 2008	Juni 2011
Maritha Lindberg	8	Juni 2010	
Michael Runnakko	5	Juni 2011	
Per Hedelin	4	Juni 2011	

¹⁾För 2011 utvald att vara den styrelseledamot som har ett särskilt ansvar för ersättningsfrågor.

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. Vd är även styrelseledamot i Bliwa. 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. Internrevisorerna rapporterar till styrelsen. Åsa Thelin på Mazars SET har sedan 2006 av styrelsen varit utsedd till internrevisor. För verksamhetsåret 2011 har styrelsen godkänt granskningsplan för internrevisionen och årsrapport från internrevisorerna.

EXTERNREVISOR

Bolagsstämman har utsett Gunilla Wernelind på KPMG till revisor fram till och med 2012 års ordinarie bolagsstämma. Gunnar Johanson har omvalts till lekmannarevisor för samma tid. Valet av revisorer har skett efter förslag från valberedningen.

Styrelsen har beslutat att andra uppdrag än revision får läggas på Bliwas revisionsbolag endast efter beslut av vd. För att inte äventyra revisorernas opartiskhet och självständighet har styrelsen även ålagt vd att årligen lämna en särskilt rapport över vilka andra tjänster än revision som Bliwas revisionsbolag tillhandahållit under året.

UTSKOTT, KOMMITTÉ OCH NÄMND

Revisionsutskottet

Styrelsen har utsett 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 samråd 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. Styrelsen har fattat beslut om att Finanskommittén under 2012 kommer få ett delvis förändrat mandat. Detta kommer dock träda ikraft först efter bolagsstämman 2012.

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 grupp-försäkring 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