



*Försäkringar för livet*

# Bolagsstyrningsrapport 2012



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.

Inför bolagsstämman 2012 utsågs 20 fullmäktigeledamöter på det sätt som anges i bolagsordningen. Enligt Bliwas bolagsordning utses hälften av fullmäktigeledamöterna genom direktval av försäkringstagarna i Bliwa samt av ett fåtal namngivna organisationer, som har rätt att utse varsin fullmäktigeledamot. Den andra hälften av fullmäktigeledamöterna utses av de kunder i Bliwa som erlagt högst premie under närmast föregående räkenskapsår. Mandattiden för fullmäktiges ledamöter är två år, vilket innebär att inför bolagsstämman 2013 har inte några nya fullmäktigeledamöter valts. De personer som tillkommer som ordinarie fullmäktigeledamöter gör det i egenskap av ersättare för den återstående mandatperioden, det vill säga till och med bolagsstämman 2014.

#### **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 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 2012 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.

#### **Ersättningsutskott handhar ersättningsfrågor**

Ersättningsfrågor behandlas av ett ersättningsutskott som är ett organ inom styrelsen som utgörs av styrelseordföranden och vice styrelseordföranden.

Ersättningen för 2012 till styrelseledamöter, företagsledning och övriga anställda framgår av not 46 i årsredovisningen samt av särskild redovisning om ersättningar på [www.bliwa.se](http://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 finanskommittén att fastställa taktisk allokering samt ålagt vd att fastställa instruktioner för bland annat hantering och kontroll av risker, incidenthantering, försäkringstekniska beräkningsunderlag. Syftet är att säkerställa att Bliwa har en god intern styrning.

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**

#### **Styrelsens ledamöter**

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

Styrelsen bestod under 2012 av 8 ledamöter, inklusive vd, varav 5, inklusive ordföranden, är oberoende. Vid 2012 års stämma omvaldes ledamöterna Per Hedelin, Maritha Lindberg och Hans Eklund för en mandattid av två år. Övriga ledamöter Björn C Andersson, Mats Höglund, Michael Runnakko och Peter Sandehed är valda vid 2011 års stämma för en mandattid av två år, det vill säga till och med bolagsstämman 2013.

Information om styrelseledamöternas utbildning, arbetslivserfarenhet samt andra väsentliga uppdrag framgår av årsredovisningen, [www.bliwa.se](http://www.bliwa.se).

#### **Styrelsens arbete**

Under 2012 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 Finansinspek-

tionens allmänna råd om ersättningspolicy. Styrelsen har även utvärderat såväl sitt eget som vd:s arbete samt följer löpande upp Bliwas utläggning av kapitalförvaltningsverksamheten. Styrelsen har under året haft ett fördjupningsseminarium på annan ort där man särskilt fördjupade sig i Bliwas verksamhet och frågor kopplade till ORSA inom Solvens 2 och riskaptit.

### **Översikt över ledamöternas närvaro vid styrelsens sammanträden under 2012 samt tidpunkt för inval av respektive ledamot.**

<b>Namn</b>	<b>Antal sammanträden</b>	<b>Invald</b>
Mats Höglund, ordf.	8	Maj 2005
Peter Sandehed	7	Juni 2008
Björn C. Andersson	8	Juni 2008
Hans Eklund	8	Maj 2003
Maritha Lindberg	7	Juni 2010
Michael Runnakko	7	Juni 2011
Per Hedelin	7	Juni 2011
Michael Runnakko	5	Juni 2011
Per Hedelin	4	Juni 2011

### **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](http://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. Bliwa har genomfört en upphandling av internrevisionstjänster under 2012. Åsa Thelin på Mazars SET, som sedan 2006 varit utsedd till internrevisor av styrelsen, utsågs återigen till bolagets internrevisor. För verksamhetsåret 2012 har styrelsen godkänt granskningsplan för internrevisionen och årsrapport från internrevisorerna.

### **EXTERNREVISOR**

Bolagsstämman har utsett Gunilla Wernelind på KPMG till revisor fram till och med 2013 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 revisorns 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 inom sig. 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 kvalitets-säkra 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 är inte ett beslutande organ, utan lämnar rekommendationer till styrelsen.

### **Finanskommittén**

Finanskommittén är utsedd av styrelsen i Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt. Finanskommittén har under 2012 fått ett delvis förändrat mandat. Finanskommittén är rådgivande till vd i beredning av riktlinjerna för placeringar och skuldtäckning och rådgivande till styrelsen avseende de beslut som enligt samma riktlinjer ska fattas av styrelsen. Finanskommittén har även mandat att fatta egna beslut i vissa ärenden, vilka anges i riktlinjerna för placeringar och skuldtäckning. Finanskommittén har även i uppdrag av styrelsen i dotterbolaget Bliwa Skadeförsäkring AB att behandla och ta till vara frågor som rör detta bolag.

### **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