

# Bolagsstyrningsrapport 2023

**afa**  
FÖRSÄKRING



# Innehåll

<b>1 Inledning</b>	<b>4</b>
1.1 Bolagsstyrning inom Afa Försäkring	4
1.2 Afa Försäkring och Koden	4
1.3 Viktiga externa och interna regelverk	4
1.4 Ägare	4
1.5 Uppdrag	4
1.6 Bolagsstämma	5
<b>2 Styrelse</b>	<b>7</b>
2.1 Sammansättning	7
2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	7
2.3 Oberoende	7
2.4 Lämplighet	7
2.5 Ansvar och uppgifter	8
2.6 Styrelseordförandes ansvar och uppgifter	9
2.7 Arbete under året	9
2.8 Utskottens arbete	10
2.9 Utvärdering av styrelse och VD	11
<b>3 Revision</b>	<b>12</b>
3.1 Extern revision	12
3.2 Internrevision	12
<b>4 VD</b>	<b>13</b>
<b>5 Säkerställande av kvalitet i finansiell rapportering</b>	<b>14</b>
5.1 Kontroll av finansiell rapportering	14
<b>6 Ersättning till styrelse</b>	<b>16</b>
<b>7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD</b>	<b>17</b>





# 1 Inledning

## 1.1 Afa Försäkring

Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag (Afa Försäkring), org.nr. 502033-0642, är moderföretag i Afa Försäkringkoncernen som, förutom moderföretaget, omfattar fastighetsägande dotterföretag.

Den 6 oktober fusionerades Afa Trygg tjänstepensionsaktiebolag (Afa Trygg), org nr. 516401-8615, och Afa Liv tjänstepensionsaktiebolag (Afa Liv), org. nr. 502000-9659, in i Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag och bolaget bytte i samband med det namn till Afa Försäkring

## 1.2 Afa Försäkring och Koden

För Afa Försäkring 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 Försäkring 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 Försäkring 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 tre 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. Ägarna har valt att göra avsteg från Koden och tillsätta suppleanter.
- Enligt Koden ska granskning ske av delårsrapporter. Afa Försäkrings 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.

- Enligt Koden ska bolaget på sin webbplats bl.a. lämna uppgift om styrelseledamots födelseår, huvudsakliga utbildning och arbetslivserfarenhet, uppdrag i bolaget och andra väsentliga uppdrag, oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen respektive större aktieägare i bolaget samt vilket år ledamoten invaldes i styrelsen. Denna information framgår av bolagsstyrningsrapporten och anges därför inte på webbplatsen.

## 1.3 Viktiga externa och interna regelverk

- ▶ Aktiebolagslagen
- ▶ Lagen om tjänstepensionsföretag
- ▶ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd
- ▶ Bolagsordningen
- ▶ Styrelsens arbetsordning
- ▶ Interna policyer, riktlinjer, instruktioner och rutiner som utgör en central del av Afa Försäkrings företagsstyrning.

## 1.4 Ägare

Afa Försäkring ägs gemensamt av Svenskt Näringsliv, org. nr. 802000-1858, Landsorganisationen i Sverige (LO), org. nr. 802001-9769 och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (org. nr. 802005-6019).

## 1.5 Uppdrag

Afa Försäkring tillhandahåller, på uppdrag av arbetsmarknadens Parter, kollektivavtalade försäkringar för den svenska arbetsmarknaden som ger ersättning vid sjukdom, arbetsskada, arbetsbrist, dödsfall och föräldraledighet.

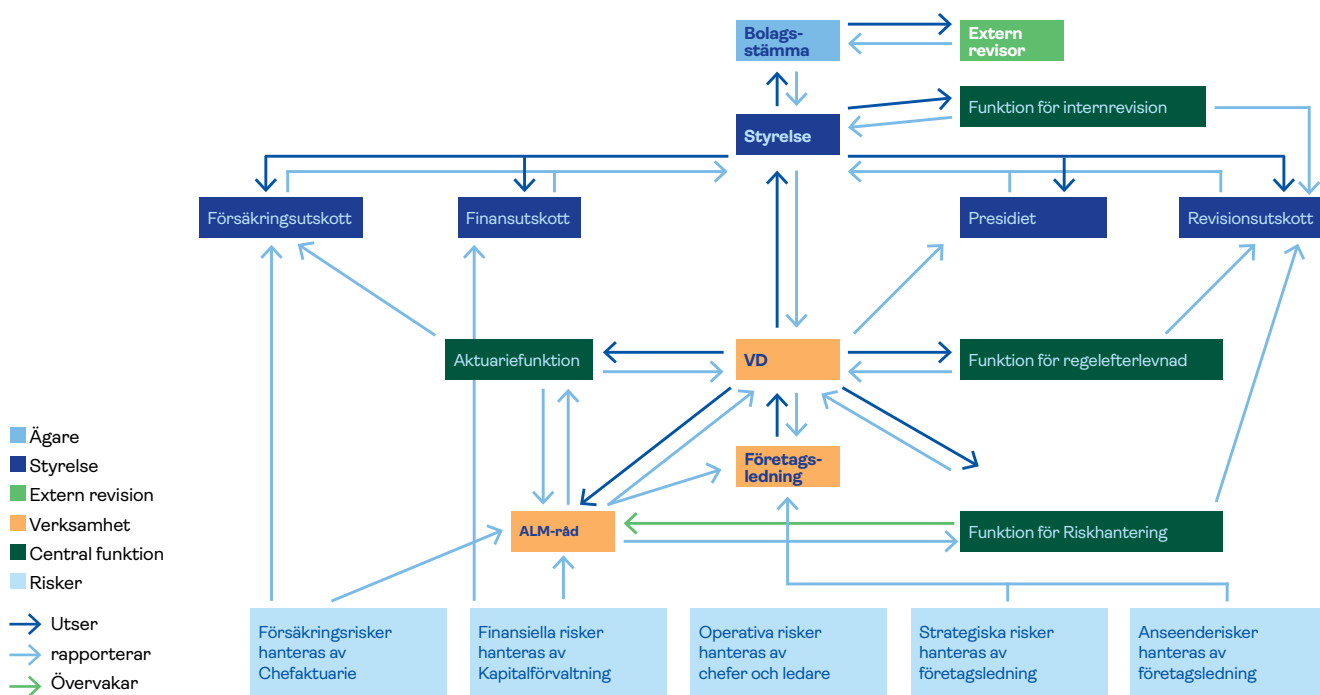
Afa Försäkring är försäkringsgivare för avtalsgruppsjukförsäkringarna (AGS och AGS-KL), en försäkring vid sjuklivränta, en premiebefrielseförsäkring, en avgiftsbefrielseförsäkring, en föräldrapenningtilläggsförsäkring (FPT), trygghetsförsäkringar vid arbetsskada (TFA och TFA-KL), en försäkring för en förlängd livränta, avgångsbidragsförsäkring (AGB), tjänstegrupplivförsäkring (TGL) samt familjeskyddsförsäkring (FSK).

## 1.6 Bolagsstämma

Aktieägares rätt att besluta i tjänstepensionsbolags angelägenheter utövas vid bolagsstämma.

Vid den ordinarie bolagsstämman fastställs resultaträkning och balansräkning samt beslutas hur resultatet ska disponeras och om ansvarsfrihet för styrelse och VD.

Dessutom väljer bolagsstämman styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, revisorer och revisorssuppleanter. Bolagsstämman beslutar, i enlighet med bolagsordningen, arvudet åt styrelsepersonerna och revisorerna.



## 2 Styrelse

### 2.1 Sammansättning

Enligt Afa Försäkrings bolagsordning ska styrelsen bestå av lägst fem och högst 25 ledamöter. Av dessa ska lägst tre och högst 23 väljas på bolagsstämma.

Svenskt Näringsliv skall utse en och LO och PTK skall tillsammans utse en ledamot att särskilt vaka över att försäkringstagarnas och de försäkrades intresse vederbörligen beaktas.

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

### 2.2 Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter

Fram till ordinarie bolagsstämma den 8 juni 2023 bestod bolagets styrelse av ledamöterna Anitra Steen (ordförande), Per Hidesten, Anders Canemyr, Ingvar Backle, Eva Guovelin, Christoffer Jönsson och Johan Ingelskog samt Mattias Dahl (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 Mattias Dahl, Per Hidesten, Anders Canemyr eller Ingvar Backle inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Björn Oxhammar och Carina Lindfelt träda in i nämnd ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Eva Guovelin, Christoffer Jönsson, Torbjörn Johansson och Johan Ingelskog ersättas av suppleanterna Magnus Furbring eller Jörgen Johansson i nu nämnda ordning.

Efter ordinarie bolagsstämma den 8 juni 2023 består bolagets styrelse av ledamöterna Anitra Steen (ordförande), Per Hidesten, Anders Canemyr, Ingvar Backle, Eva Guovelin, Christoffer Jönsson och Johan Ingelskog samt Mattias Dahl (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 Mattias Dahl, Per Hidesten, Anders Canemyr eller Ingvar Backle inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Björn Oxhammar och Carina Lindfelt träda in i nämnd ordning. På samma sätt skulle styrelseledamöterna Eva Guovelin, Johan Ingelskog, Christoffer Jönsson eller Torbjörn Johansson ersättas av suppleanterna Magnus Furbring eller Jörgen Johansson i nu nämnda ordning.

Efter extra bolagsstämma den 6 oktober 2023 består bolagets styrelse av ledamöterna Karl-Petter Thorwaldsson (ordförande), Ingvar Backle, Anders Canemyr, Per Hidesten, Catharina Bäck, Lena-Liisa Tengblad, Grete

Solvang Stoltz, Pär Andersson, Björn Oxhammar, Carina Lindfelt, Ingrid Wrebo, Pether Fredholm, Eva Guovelin, Christoffer Jönsson, Johan Ingelskog, Urban Pettersson, Lars Gäfvert, Stefan Carlén, Glenn Abrahamsson, Renée Andersson, Malin Ackholt, Inger Lundholm och Malin Wulkan samt Mattias Dahl (utsedd av Svenskt Näringsliv) och Torbjörn Johansson (utsedd av LO och PTK) med uppgift att särskilt vaka över försäkringstagarnas och de försäkrades intresse.

Om någon av styrelseledamöterna Mattias Dahl, Ingvar Backle, Anders Canemyr, Per Hidesten, Catharina Bäck, Lena-Liisa Tengblad, Grete Solvang Stoltz, Pär Andersson, Björn Oxhammar, Carina Lindfelt, Ingrid Wrebo och Pether Fredholm inte hade möjlighet att närvara vid styrelsemöte skulle suppleanterna Jessica Permatz, Lars Sandin och Johanna Larsson träda in i nämnda ordning.

På samma sätt skulle styrelseledamöterna Torbjörn Johansson, Eva Guovelin, Christoffer Jönsson, Johan Ingelskog, Urban Pettersson, Lars Gäfvert, Stefan Carlén, Glenn Abrahamsson, Renée Andersson, Malin Ackholt och Inger Lundholm ersättas av suppleanterna Magnus Furbring och Jörgen Johansson i nu nämnda ordning, samt att vid förfall för ledamoten Malin Wulkan ska suppleanten Helena Hedlund inträda.

Information om ersättning till styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna som beslutades av bolagsstämman den 8 juni 2023 samt vid extra bolagsstämma den 6 oktober 2023 finns i not 34 i årsredovisningen för 2023.

### 2.3 Oberoende

Karl-Petter Thorwaldsson, Pether Fredholm, Grete Solvang Stoltz, Ingrid Wrebo och Malin Wulkan 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 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. Presidiet 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 Försäkring 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 utifrån bolagets egen risk- och solvensbedömning.
- Säkerställa att bolaget leds på ett tillfredsställande sätt och i enlighet med bolagsordningen, aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen och andra regler som gäller för bolagets verksamhet.
- Företagsstyrningssystemet, vilket även omfattar ansvar för riskhanterings- och internkontrollsystemet, och att övervaka att bolaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt.
- Utse en verkställande direktör som ska sköta den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer som styrelsen meddelar. Styrelsen kan även utse en eller flera vice verkställande direktörer. Om flera vice verkställande direktörer utsetts ska styrelsen besluta om i vilken inbördes ordning dessa ska träda in i den verkställande direktörens ställe. Beslut beträffande lön och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och vice verkställande direktör ska fattas av styrelsen. Styrelsen ska fortlöpande utvärdera verkställande direktörens arbete. Styrelsen ska särskilt behandla denna fråga minst en gång per år, utan närvaro av bolagsledningen.
- Utse särskild firmatecknare.
- Utse chef för internrevisionen. Styrelsen beslutar om lön och andra anställningsvillkor för chefen för internrevisionen.
- Säkerställa att det finns funktioner för riskhantering och regelefterlevnad samt en aktuariefunktion som är underställda den verkställande direktören.
- Fortløpande 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,
- se till att styrelsen utvärderar sitt arbete, samt
- samverka med visseblåsarkommittén som enligt Riktlinjer för visseblåsartjänst ska hantera anmälningar om bl.a. misstänkta allvarliga oegentligheter utförda av någon i företagsledningen.

## 2.7 Arbete under året

Nedan framgår vad styrelsen huvudsakligen behandlat vid respektive ordinarie styrelsemöte samt extra konstituerande styrelsemöte den 6 oktober.

### Ordinarie styrelsemöte 31 mars

- Rapporter från centrala funktioner
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Årsredovisning
- Hållbarhetsrapport
- Bolagsstyrningsrapport
- Beslut om Ersättningspolicy
- Beslut om Riktlinjer för uppdragsavtal

### Ordinarie styrelsemöte 8 juni

- Rapport om förändringar i externa regelverk
- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- ORSA-rapport
- Rapport från FoU
- Resultat januari-mars och helårsprognos
- Beslut om Policy för Afa Försäkring IT
- Beslut om Policy för regelbunden rapportering för tillsyn och publik finansiell information
- Beslut om Riktlinjer för köp av tilläggstjänster från externrevisorerna
- Beslut om Hållbarhetspolicy
- Beslut om Resepolicy
- Beslut om Riktlinjer för visseblåsartjänst
- Beslut om Varumärkespolicy

### Konstituerande styrelsemöte 8 juni och extra konstituerande styrelsemöte 6 oktober

- Konstituerande av styrelsen
- Val av ledamöter till utskotten
- Beslut om Arbetsordning
- Beslut om VD-instruktion
- Beslut om firmatecknare

### Ordinarie styrelsemöte 23 oktober

- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Delårsrapport och helårsprognos
- Delårsrapport från funktionen för internrevision och funktionen för riskhantering
- 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

### Ordinarie styrelsemöte 8 december

- Rapporter från VD, Kapitalförvaltning och Försäkringshantering och IT
- Rapport från FoU
- Internrevisionens plan för kommande år
- Beslut om premier för kommande år
- Budget för kommande år
- Beslut Ägarpolicy
- Policy för företagsstyrning
- Beslut om Riskpolicy
- Beslut om Policy för fastställande av kapitalbas och beräkning av kapitalkrav
- Beslut om Etikpolicy
- Beslut om placeringsriktlinjer och investeringsriktlinjer
- Beslut om Riktlinjer för ansvarsfulla investeringar
- Beslut om försäkringstekniska riktlinjer
- Beslut om Riktlinjer för ORSA

## 2.8 Utskottens arbete

Afa Försäkring har fyra gemensamma styrelseutskott: Presidiet, Finansutskottet, Försäkringsutskottet, Revisionsutskottet. 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.

### Presidiet

Presidiet ska bestå av styrelsens ordförande samt en ledamot med anknytning till Svenskt Näringsliv, en ledamot med anknytning till LO och en ledamot med anknytning till PTk.

Presidiet ansvarar för följande:

- Ägarrelaterade frågor.
- 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 verkställande direktörens 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.
- Vara verkställande direktörens kontakt i förhandlingarna om ändringar i det övergripande avtalet mellan Afa Försäkring och Fora AB (org.nr 556541-8356).

### Finansutskottet

Finansutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter med anknytning till Svenskt Näringsliv, två ledamöter med anknytning till LO och en ledamot med anknytning till PTk.

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 likvida tillgångar som enligt placeringsriktlinjerna ska beslutas av styrelsen.

### Försäkringsutskottet

Försäkringsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter med anknytning till Svenskt Näringsliv, två ledamöter med anknytning till LO och en ledamot med anknytning till PTk.

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.

### Revisionsutskottet

Revisionsutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt två ledamöter med anknytning till Svenskt Näringsliv, två ledamöter med anknytning till LO och en ledamot med anknytning till PTk. Minst en av ledamöterna i Revisionsutskottet ska ha redovisnings- eller revisionskompetens (jfr 8 kap. 49 a § aktiebolagslagen och prop. 2008/09:135 s. 155-156). Utskottet ska utse en av ledamöterna att vara ordförande i utskottet.

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. 10 kap. 6 § lagen om tjänstepensionsföretag). 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).

#### *Samtidigautskottsmöten*

Utskottsmöten kan hållas samtidigt för flera utskott. Detta kan t.ex. bli aktuellt vid föredragningar om premiesättning för försäkringarna och i risk- och solvensfrågor.

## 2.9 Utvärdering av styrelse och VD

Det åligger styrelsens ordförande att se till att styrelsen utvärderar sitt arbete. Under 2023 genomfördes ingen styrelseutvärdering då fusionen medförde en väldigt stor förändring i styrelsens sammansättning, bl.a. med en ny styrelseordförande.

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 ansvaret för den interna kontrollen. De externa revisorerna upprättar en revisionsplan som samordnas med revisionsplanen för Afa Försäkrings Internrevisionsfunktion. Förbättringsåtgärder som identifierats i samband med externa revisioner analyseras och vidtas.

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

Vid ordinarie bolagsstämma den 8 juni 2023 valdes revisionsbolaget Ernst & Young AB till revisorer i Afa Försäkring. 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 styrelsen. Rapporteringen till styrelsen 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

Styrelsen i Afa Försäkring utser VD. Det är VD som ansvarar för den löpande förvaltningen av företaget i enlighet med styrelsens instruktioner. Riktlinjerna framgår av den VD-instruktion som beslutats av styrelsen eller av särskilda beslut. VD ansvarar för att förvaltningen bedrivs enligt sunda ekonomiska principer och god affärssed.

VD ska vidare bland annat 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 finansiella rapporteringen sker bland annat genom delårsbokslut och årsredovisning.

## 5.1 Kontroll av finansiell rapportering

Intern styrning och kontroll avseende 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 VD:s fastställda riktlinjer och regelverk, standardiserade rapporteringsrutiner och beslutade arbetsordningar ska fel och avvikelser förhindras, upptäckas och korrigeras.

Afa Försäkrings kontrollaktiviteter beror av vilken typ av risk som ska kontrolleras. Exempel på kontroller är:

#### *Direktiv*

Avtal, policyer, riktlinjer, 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 31 mars och den 30 juni. Per den 30 juni redovisas även en 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.

CFO, riskkontrollansvarig, regelefterlevnadsansvarig och ansvarig för Afa Försäkrings Internrevisionsfunktion rapporterar till Revisionsutskottet.

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

Afa Försäkrings Internrevisionsfunktion 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 Försäkrings riskpolicy, och syftar till att ge VD 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 Presidiet, Försäkringsutskottet, Finansutskottet, Revisionsutskottet,
- ▶ 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 Försäkrings webbplats och kundwebb, allmän information till försäkringstagare och försäkrade sker bland annat genom Fora AB, PV och KP.

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

Afa Försäkring publicerar varje år delårsbokslut och årsbokslut. Revisorerna har granskat årsbokslutet.

## 6 Ersättning till styrelse

### Mötesnärvaro 2023

	Totalt arvode (tkr)*	Presidiet	Finansutskott	Försäkringsutskott	Samtida Finans- och försäkringsutskott	Revisionsutskott	Styrelsemöten
<b>Styrelsens ordförande</b>							
Steen Anitra (t.o.m. 231006)	332	3/4	4/6	3/4	2/3	3/3	4/6
Thorwaldsson Karl-Petter (fr.o.m. 231006)	125	1/4	2/6	1/4	1/3	1/1	2/6
<b>Styrelseledamöter</b>							
Abrahamsson Glenn (fr.o.m. 231006)	65						2/6
Ackholt Malin (fr.o.m. 230608)	44						1/6
Andersson Pär (fr.o.m. 231006)	105			4/4	3/3		2/6
Andersson Renée (fr.o.m. 231006)	140			4/4	3/3		2/6
Backle Ingvar	137				4/4		6/6
Bäck Catharina (fr.o.m. 231006)	143			4/4	3/3		2/6
Canemy Anders	95						5/6
Carlén Stefan (fr.o.m. 231006)	65						2/6
Dahl Mattias	156	4/4					6/6
Fredholm Pether (fr.o.m. 231006)	39						2/6
Guovelin Eva	123						5/6
Gäfvert Lars (fr.o.m. 231006)	102					4/4	2/6
Hidesten Per	171		6/6		3/3		6/6
Ingelskog Johan	86						5/6
Johansson Torbjörn	135	4/4	6/6		3/3		6/6
Jönsson Christoffer	171		6/6		2/3	4/4	5/6
Lindfelt Carina (fr.o.m. 231006)	51						5/6
Lundholm Inger (fr.o.m. 230608)	48						2/6
Oxhammar Björn (fr.o.m. 231006)	133		6/6		3/3		6/6
Pettersson Urban (fr.o.m. 231006)	76						2/6
Solvang Stoltz Grete (fr.o.m. 231006)	85						2/6
Tengblad Lena-Liisa (fr.o.m. 231006)	102					4/4	2/6
Wrebo Ingrid (fr.o.m. 231006)	39						2/6
Wulkan Malin (fr.o.m. 231006)	141	4/4	6/6		3/3		2/6
<b>Styrelsesuppleanter</b>							
Furbring Magnus (fr.o.m. 231006)	126			4/4	3/3		5/6
Hedlund Helena (fr.o.m. 231006)	39			3/4	2/3	4/4	0/6
Johansson Jörgen	20						3/6
Larsson Johanna	6						0/6
Permatz Jessica (fr.o.m. 231006)	42						0/6
Sandin Lars (fr.o.m. 231006)	6						0/6
<b>Arbetstagarrepresentanter</b>							
Nyberg Benny	-	-					6/6
Schütt Maria	-	-					6/6
<b>Summa</b>	<b>3 148</b>						

\* Arvodet inkluderar även arvode som erhållits som ledamot i absorberade bolagen Afa Trygg och Afa Liv.



## 7 Uppgifter om styrelseledamöter, suppleanter, arbetstagarrepresentanter och VD

Styrelse- ordförande	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Karl-Petter Thorwaldsson</b>	1964	2023	Styrelseordförande Senior Advisor, SSAB	Ordförande i: • Presidium • Finansutskottet • Försäkrings- utskottet • Gemensamma Finans- och Försäkrings- utskottet • Revisionsutskottet	Tvåårigt gymnasium på Katedralskolan i Växjö		Ombudsman, IF-Metall Informationschef, Socialdemokraterna Sakkunnig, statsrådsberedningen Metallarbetare, mek verkstad Växjö Styrelseledamot, Konsumentföreningen, Stockholm Styrelseledamot, KF Styrelseledamot, KF media Styrelseledamot, Fryshuset Ordförande, Folksam Sak Ordförande, Fairtrade Sverige Ordförande, ABF Ordförande, LO Ledamot, Socialdemokraternas VU och PS Vice ordförande, ABF internationalen IFWA 1 vice ordförande, LO:s internationell ITUC Statsråd, näringsminister

Styrelse- ledamöter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m. m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Anders Canemyr</b>	1975	2021	Chef Pensioner & Försäkringar Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Jur.kand Stockholms universitet, Tingsnotarie, Stockholms tingsrätt Fil kand medie- och kommunikationsve- tenskap	Fora AB, vice ordförande Collectum AB, Vice ordförande Kollektivavtalsinfor- mation Sverige AB, ledamot AMF tjänstepension AB, ledamot Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti ömsesidigt, ledamot	Chef, Industrisamverkan och internationella arbetsgivarfrågor Tf VD, Industrierbetsgivarna Vice VD och förhandlingschef, Livsmedelsföretagen Biträdande förhandlingschef, Industrierbetsgivarna Arbetsrättsjurist, Industrierbetsgivarna Arbetsrättsjurist, Skogsindustrierna Styrelseledamot, SN Process AB
<b>Björn Oxhammar</b>	1958	2007		Ledamot i: • Finansutskottet • Gemensamma • Finans- och Försäkrings- utskottet	Civilekonom	Alecta, ledamot Alectas finansutskott, ledamot	Fondansvarig och Ekonomi controller, Svenskt Näringsliv
<b>Carina Lindfelt</b>	1964	2021	Avdelningschef arbetsmarknad Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Jur.kand., Lunds universitet	Prevent-arbetsmiljö i samv. Sv. Näringsliv, LO & PTK, ordförande Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsrådet, ledamot	Hovrättsassessor, Göta hovrätts domsaga Departementsråd, Finansmarknads avdelningen inom Finansdepartementet Biträdande avdelningschef, Finansmark- nadsavdelningen Biträdande rättschef, Finansmarknadsav- delningen Chefsjurist, Arbetsmarknadsstyrelsen
<b>Catharina Bäck</b>	1968	2022	Försäkringsspecia- list och förhandlare Arbetsmarknad och Förhandlingsservice Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Försäkrings- utskottet • Berednings- nämnden för FoU AGS, TFA, FPT	Jur. kand., Uppsala Universitet	Collectum AB, suppleant Socialförsäkringsklubben, ordförande	Tingsnotarie, Ämåls tingsrätt Länsassessor, Länsstyrelsen Stockholm Departementssekreterare, Regerings- kansliet, socialförsäkringsavdelningen inom Socialdepartementet Förhandlare, Sveriges Kommuner och Landsting, arbetsgivarpolitiska avdelningen
<b>Grete Solvang Stoltz</b>	1970	2022	Direktör HR- och Hållbarhet Munters	Ledamot i:	Master in Business Administration, Luleå Tekniska Universitet		Direktör HR- och Hållbarhet, LKAB Direktör Personal Northland, LKAB HR-direktör, SCA Ekonomi- och personalchef, SCA Packaging Munksund Personalchef, SCA Chef Logistik och Marknadsupport, SCA Logistiker, LKAB Controller LKAB Logistik, LKAB Redovisningsekon, Luleå Malmhamn

Styrelseledamöter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Ingrid Wrebo</b>	1963	2023	Wreing Consulting AB	Ledamot i:	Högskoleexamen från Matematikerlinjen	SEB Pension och Försäkring AB, ledamot SEB Life International Assurance Company DAC, ledamot LÖF, regionernas försäkringsbolag, vice ordf.	Chefaktuarie, If Skadeförsäkring Chefaktuarie, AMF Produktchef, SPP Produktchef, Länsförsäkringar Fondliv
<b>Ingvar Backle</b>	1958	2005	Expert/förhandlare på enheten Arbetsmarknad och Förhandlingservice Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Civilekonom	Collectum AB, suppleant Stånghammaren AB, ledamot LG Läkarkonsult AB, suppleant Ryttsses Fastighets AB, suppleant	Handläggare, SPP ITP-konsult, SPP Företagartjänst Försäjringschef, SPP GRUPP Försäkringschef, Arkitekternas Pensionskassa Förhandlare, Svenskt Näringsliv Ledamot, Collectum AB
<b>Lena-Liisa Tengblad</b>	1964	2022	VD Gröna arbetsgivare	Ledamot i: • Revisionsutskottet	Jur.kand., Uppsala universitet	Startkraft, ledamot Svenska Re, ledamot Stiftelsen för särskilda pensionsmedel (SN-LO), ledamot Geopa, ledamot Collectum, suppleant	Vice president Corporate Human Resources and Industrial Relations, SAS Director Industrial Relation, SAS Förhandlingsjurist, SAS Förhandlingsjurist, Handelsns Arbetsgivarorganisation, HAO VD, Grafiska Företagen
<b>Mattias Dahl</b>	1971	2019	Vice VD Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Presidium	Jur.kand., Stockholms universitet Tingsmeritering, Södra Roslagstingsrätt	Trygghetsfonden TSL, ordförande Kollektivavtalsinformation Sverige AB, ledamot	VD, Transportföretagen Förhandlingschef, Svensk Handels Processförare och förhandlare, Sveriges Byggindustrier Processförare, Ledarna Biträdande jurist, Mannheimer Swartling Advokatbyrå Ledamot, ITP-styrelsen Ledamot, Svensk turism Ledamot, Visit Sweden
<b>Per Hidesten</b>	1962	2021	VD Industriarbetsgivarna	Ledamot i: • Finansutskottet • Gemensamma Finans- och Försäkringsutskottet	Jur. kand., Stockholms universitet Svenska Arbetsgivareföreningens (SAF) Ledarprogram, Riksåklagarens aspirant- och assistentåklagarutbildning Skatterätt/ revision/redovisning, Riksskatteverket	Trygghetsfonden TSL, ledamot Centra/fonden, ledamot Garantistiftelsen för ITP och TGL, ledamot PRI Pensionsgaranti, ledamot	Styrelseledamot, Collectum Styrelseledamot, TRR Trygghetsrådet Överstyrelseledamot, Alecta Vice VD/Förhandlingsdirektör, Skogsindustrierna Bolagsjurist/Chefsjurist (Sverige och Norge), Coca-Cola Drycker AB/Drikker AS, Arbetsrättsjurist och biträdande chefsjurist, Handelsns och Tjänsteföretagens Arbetsgivarorganisation samt Almega Assistentåklagare, Riksåklagaren
<b>Pether Fredholm</b>	1957	2023	VD Koncernchef JSB Gruppen AB	Ledamot i:	Civilekonom, Lunds universitet	JSB Construction, styrelseordförande	VD, JSB Construction AB Ledamot, Svenskt Näringsliv Ordinarie ledamot valberedningen, Svenskt Näringsliv Vice ordförande förbundsstyrelsen, Byggföretagen Ledamot förbundsstyrelsen Byggföretagen Ordförande regionstyrelsen Syd, Byggföretagen, Ordförande, Byggföretagen Ledamot, Byggdelegationen AB Bostadsgaranti Ledamot, Försäkrings AB Bostadsgaranti Styrelseordförande, ID06 AB Ledamot, ID06 AB Ledamot, Vaultit AB
<b>Pär Andersson</b>	1961	2007	Försäkringspecialist och förhandlare-Svenskt Näringsliv	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Jur. kand. Fil. kand. i nationalekonomi	Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, ledamot	Tingsnotarie, Göteborgs tingsrätt Arbetsrätts- och entreprenadjurist, Elektriska Arbetsgivareföreningen Biträdande jurist, Foyen & Co Advokatbyrå Jurist, Sveriges Industriförbund
<b>Christoffer Jönsson</b>	1979	2017	VD Folksam LO Tjänstepension AB	Ledamot i: • Finansutskottet • Gemensamma Finans- och Försäkringsutskottet • Revisionsutskottet	MSC, Handelshögskolan Stockholm Jur.kand., Stockholms universitet	Committee On Workers' Capital (CWC), ordförande	Vice VD, Mercer Sweden AB Bolagsjurist, Green Cargo AB Advokat, MAQS VD och koncernchef, Bantorget Förvaltning AB

Styrelse- ledamöter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Eva Guovelin</b>	1964	2010	Förbundsordförande Livsmedelsarbete- reförbundet	Ledamot i:	Vårdlinje, gren Barn och ungdom	Livsmedelsarbetarnas fastighetsaktiebolag, ordförande Livsmedelsarbetarnas arbetslöshetskassa, ordförande	Livsmedelsarbetare, Cloetta i Ljungsbro Klubbförande samt arbetstagarrepre- sentant i bolagsstyrelsen, Cloetta i Ljungsbro Ombudsman, Livsmedelsarbete- reförbundet Tredje ordförande, Livsmedelsarbete- reförbundet
<b>Inger Lundholm</b>	1964	2023	Andra förbundsord- förande Fastighets- anställdas förbund	Ledamot i:	Gymnasieutbildning Landstingets vårdskola Fackliga utbildningar LO:s ombudsmanna- utbildning		Arbetsplatsombud/skyddsombud Förtroendeuppdrag, förhandlingsteamet i Rinkeby-Kista Handläggare, Kommunals Sektionsexpe- ditionen Suppleant, Stockholm Västra sektionsstyrelse med Mångfaldsuppdrag Suppleant, Fackligt Center För Papperslösa Ledamot, LO-distriktet Stockholms län Suppleant, Visborgs Stiftelse Suppleant, Långholmens Folkhögskola Vårdare, Rinkeby-Kista dagliga verksamheter Regionalt fackligt ombud, Kommunal Stockholm Mitt Vikarierande disktriktsombudsman, LO Ombudsman, Fastighetsanställdas förbund Andre förbundsordförande, Fastighets- anställdas förbund
<b>Johan Ingelskog</b>	1977	2021	Avtalssekreterare/ tredje vice ordförande, Kommunal	Ledamot i:	Juridiska Institutionen, Stockholms Universitet Kurser och utbildningar i arbetsrätt, förhandlingsteknik och retorik Förändringsledarna, chefsutbildning Chefscoach, Förändringsledarna Chefscoach Mercuri International, Stockholm School of Economics Executive Education Executive manage- ment program Folksam/KPA pension Interna styrelse- utbildningar	KPA Pensionsförsäkring, ledamot KPA AB, Adjungerad styrelsen Omställningsfonden kapitalutskottet, ledamot Prevent, ledamot Föreningen Sutarbetsliv, vice ordförande Kollektivavtalsstiftelsen Omställningsfonden KOM-KL, vice ordförande Afa KR-delegation, ledamot	Enhetschef arbetsplats och avtalsenhe- ten, Kommunal Värningschef, Kommunal Enhetschef arbetsrätt och kollektivavtal, Kommunal. Ombudsman/samordningsansvarig, LO Ombudsman, LO Ungdomsombudsman, LO Ombudsman, SSU Ledamot, Omställningsstiftelsen CIKO Vice ordförande, LO-TCO Rättskydd AB
<b>Lars Gäfvert</b>	1963	2022	Controller LO	Ledamot i: • Revisionsutskottet	London Business School Executive edge, KONE corp. Av Kommerskollegium Auktoriserad revisor Revisorsexamen, FAR Handelsrätt, Handelshögskolan i Stockholm Ekonomlinjen redovisning & revision, Stockholms Universitet	Bantorget Redovisning AB, ledamot RICERT AB, ordförande Stiftelsen Arbetarrörel- sens arkiv och bibliotek, suppleant Eric Ericson International Choral Centre, ledamot Fairtrade Sverige AB, ordförande Kungslagerm Holding AB, ledamot Spaden Fastighetsaktie- bolag, suppleant Fastighetsbolaget Neårgniv AB, suppleant Klockans Garage AB, ledamot Lagern 11 AB, ledamot	Ekonomichef, Bantorget Förvaltning AB Administrativ chef, Gehrmans Musikförlag AB vVD och administrativ chef, Bilda Förlag F o D Ekonomisk förening/Utbildnings- förlaget Brevskolan Administrativ chef, Gehrmans Musikförlag AB och Bilda Förlag F o D Ek förening Administrativ chef, IL Recycling AB Koncernekonomichef Sverige, KONE Hissar AB Auktoriserad revisor, KPMG Bohlin AB

Styrelseledamöter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Malin Ackholt</b>	1972	2023	Förbundsordförande Hotell och restaurangfacket, HRF	Ledamot i:	Hotell och restaurangfacket Brunnsviks Folkhögskola Mälardalens Högskola Dalarnas Högskola Ledarinstitutet Ledarskap- och mentorsutbildning Campus Bommersvik / Uppsala Universitet / Rutgers University / Handelshögskolan	Hotell- och restauranganställdas arbetslöshetskassa, ordförande IUL, vice ordförande Besöksnäringens Forsknings och utvecklingsfond (BFUF), vice ordförande Arbetsdomstolen, ledamot samt ersättare EFFAT, ordförande	Styrelseledamot, Folksam Sak
<b>Renée Andersson</b>	1965	2010	LO:s expert/förhandlare på området kollektivavtalad försäkring och pension	Ledamot i: • Försäkringsutskottet	Fil. kand.	AMF Tjänstepension AB, ledamot LO-TCO Rättsskydd Aktiebolag, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghetsfonden TSL, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Omställning CIKO, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen Trygghet i Samverkan TRS, ledamot	Utredare inom arbetsmiljöområdet, LO Handläggare, LO/TCO/SACO Brysselkontor Handläggare, Svenska Kommunalarbetareförbundet, utredningsavdelningen Utredare inom avtals- och socialförsäkringsområdet, LO Suppleant, Kollektivavtalsstiftelsen Omställning CIKO
<b>Stefan Carlén</b>	1964	2017	Chefsekonom/utredningschef Handels		Fil. Dr.		Lärare/forskare Stockholms universitet Styrelsesuppleant, Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag Ledamot, En bok för alla Styrelseledamot, LO mediehush
<b>Torbjörn Johansson</b>	1963	2012	Avtalssekreterare LO	Ledamot i: • Presidium • Finansutskottet • Gemensamma • Finans- och Försäkringsutskottet • Representant för försäkringstagarna	Bygg- och anläggningsteknisk linje	Kollektivavtalsinformation AB, ledamot Fora AB, ledamot Trygghetsfonden TSL, ledamot	Avtalssekreterare, Byggnadsarbetareförbundet Avtalssekreterare, AMF Pensionsförsäkring AB Avtalssekreterare, LO-TCO Rättsskydd AB
<b>Urban Pettersson</b>	1968	2018	Förbundsordförande Elektrikerna	Ledamot i:	Gymnasium, elprogrammet Flertalet ledarskapsutbildningar Specialistutbildningar inom samhälls-ekonomi och informationsteknik Arbetsrättsutbildningar	LO, ledamot Spaden Fastighetsbolag AB, ledamot Fastighetsbolaget Neångniv AB, ledamot	Förhandlingschef, Svenska Elektrikerförbundet Förbundsombudsman, Elektrikerna Ombudsman, Elektrikerna Suppleant, LO Ledamot / vice ordförande, Svenska Elektrikerförbunden avdelning 1 Suppleant, LO i Stockholms län Styrelsesuppleant, Elteknikbranschens gymnasieskolor i Sverige AB Styrelsesuppleant, LO-TCO Rättsskydd AB
<b>Malin Wulkan</b>	1972	2022	Chefsjurist Unionen	Ledamot i: • Presidium • Finansutskottet • Gemensamma • Finans- och Försäkringsutskottet	Jur. kand., Umeå universitet, Tingsnotarie Södra Roslags tingsrätt	LO-TCO Rättsskydd AB, ledamot PP Pension, ledamot Collectum, suppleant	Tf chefsjurist, Unionen Bitr. chefsjurist, Unionen Teamchef, Unionen Förbundsjurist, Unionen Förbundsjurist, Tjänstemannaförbundet HTF Förbundsjurist, LO-TCO Rättsskydd AB Styrelsesuppleant, PTK

Styrelsesuppleanter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Jessica Permatz</b>	1979	2023	Expert pensioner och försäkringar Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Juristexamen, Stockholms universitet Enstaka kurser inom företagsekonomi		Departementssekreterare, Socialdepartementet Försäkringsjurist, SEB Pension och Försäkring AB Jurist, Pensionsmyndigheten Skattejurist, Deloitte AB Förvaltningsnotarie, Förvaltningsrätten i Stockholm Juridisk rådgivare, Aktiespararna Skadereglerare, If Skadereglering

Styrelse- suppleanter	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Johanna Larsson</b>	1996	2023	Jurist, pensioner & försäkringar Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Juristexamen, Stockholms univ. Reklam & PR I Legal English Dipl. Livförsäkrings- rådgivare, IFU (påg.)		Assistent immateriella rättigheter, Advokatfirman Lindahl KB Assistent immateriella rättigheter, Westerberg & Partners Advokatbyrå, Legal intern, Daniel Wellington AB Biträdande jurist, Brand Protection Advokatfirman Schjodt
<b>Lars Sandin</b>	1980	2023	Portföljförvaltare, svenska aktier Svenskt Näringsliv	Ledamot i:	Ekonomistudier, Linköpings Universitet		Aktiemäklare, Skandia Aktie och Fondhandel Portföljförvaltare, Skandia Liv Portföljförvaltare Ponderus Invest AB Portföljförvaltare, Global Long Short Equity
<b>Jörgen Johansson</b>	1965	2022	Andre vice ord- förande GS Facket	Ledamot i:	AMU-utbildning bilmekaniker		JO Stenqvist, Nissaforsenheten
<b>Magnus Furbring</b>	1963	2010	Ombudsman LO	Ledamot i: • Försäkrings- utskottet	Gymnasial yrkesutbildning	Stiftelsen för särskilda pensionsmedel SPM, ledamot Stiftelsen för kollektiv- avtalsgarantin m. m. för GTP inom avtalsområdet Fremia-LO, ledamot Kollektivavtalsstiftelsen omställning Ciko, ledamot	Byggnadsarbetare, murare Lokalombudsman/kassör, Byggnads Centralombudsman, Byggnads
<b>Helena Hedlund</b>	1963	2022		Ledamot i • Försäkrings- utskottet • Revisions- utskottet	Jur. kand., Stockholms Universitet Executive MBA, M-gruppen		Tf. VD, Ledarna Vice VD och förhandlingschef, Ledarna Kanslichef, PTK Chef för sektionen förjuridik och försäkring, Unionen Chefsjurist, Sif Tf. kanslichef ansvarig Avtal och villkor, PTK Styrelseledamot, Kollektivavtalsinforma- tion Sverige AB

**Arbetstagarrepresentanter** som anmäldes vid konstituerande styrelsemötet den 8 juni 2023

	Född	Vald år	Nuvarande befattning	Ledamot i utskott m.m.	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Benny Nyberg</b>	1967	2017	Kommunikatör Afa Försäkring	Nej	Marknads- kommunikatör	Forena Afa Försäkring, ordförande BRF Flatens Strand, ledamot Akaza AB, suppleant Finans- och Försäkrings- branschens A-kassa, suppleant	
<b>Maria Schütt</b>	1966	2017	FoU-handläggare	Nej	Specialist- sjuksköterska	Akademikerföreningen Afa Försäkring, ordförande	

Verkställande direktör	Född	Ut- sedd	Nuvarande befattning	Utbildning/ examen	Andra styrelseuppdrag	Tidigare befattningar
<b>Anders Moberg</b>	1961	2014	VD Afa Försäkring	Civilekonom	Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisa- tion, ledamot Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisa- tion Service AB, ledamot Svensk Försäkring, ledamot Svensk Försäkring Service AB, ledamot	VD, Collectum AB Administrativ chef, Trygg-Hansa Vice VD / Administrativ chef, Holmia Försäkringar

