

FORENA

2025

Verksamhetsberättelse

# FÖRBUNDS- STYRELSEN

Forenas förbundsstyrelse genomförde arton styrelsemöten under 2025.

Arbetet med en anslutning till Huvudavtalet fortsatte under 2025. Förbundsstyrelsen prioriterar alltjämt ökade möjligheter för medlemmarna till omställning och trygghet. I slutet av 2025 kunde också ett avtal om anslutning till Huvudavtalet slutas. Under 2026 är det hög prioritet att slutföra anslutningen som planeras att ske under första halvåret 2027.

Förbundsstyrelsen genomförde en studieresa i Skåne och Köpenhamn. Förutom ordinarie styrelsemöte, fokuserade förbundsstyrelsen på hållbarhetsfrågor och besökte exempelvis Trelleborgs kommun och diskuterade förutsättningar för liv och boende i den kustnära miljön.

Förbundsstyrelsen genomförde också studiebesök på lokala försäkringsbolag och SOS International.

***Forenas förbundsstyrelse (2025-12-31):***

Anders Johansson, förbundsordförande  
Susanne Lindberg, förste vice ordförande  
Jane Olofsson, andre vice ordförande  
Simon Basdajian, ledamot  
Wilhelm Berseus, ledamot  
Anneli Ersson, ledamot  
Maria Flodqvist, ledamot  
Benny Nyberg, ledamot  
Birgitta Pernkrans, ledamot  
Gunilla Thörnqvist, ledamot

***Valberedningen (2025-12-31)***

Mats Kjellgren, sammankallande  
Katja Nyström, ledamot  
Jesper Christiansen, ledamot  
Jonas Danielsson, ledamot  
Elisabeth Rembry, ledamot  
Sanel Saran, ledamot

# FÖRHANDLINGAR

Forena förhandlar kollektivavtal med Försäkringsbranschens arbetsgivarorganisationer FAO och Fremia. Majoriteten av Forena medlemmar arbetar på försäkringsbolag som är medlemmar i FAO. Tjänstemän på Folksam och LO/TCO Rättsskydd omfattas av kollektivavtal med Fremia.

## **FORENA OCH PTK**

Under året har Forena följt utvecklingen av Huvudavtalet där de inledande bristerna blivit bättre i alla avseenden. De nya samarbeten inom Forenas medlemskap i PTK samt de avtal som den organisationen bär har fortsatt implementerats. Forena har tagit plats i både PTK-styrelsen och i FC (Förhandlingschefs-gruppen) genom Forenas plats i TCO-Ö. Ett byte från FC mot deltagande i PTK-EU gjordes under hösten och som för Forena var ett bra byte då inflytandet över förbundets frågor blir större.

Under året har Forena deltagit i PTKs olika grupper. Förhandlingsgruppen inom Fremia-området samt Samverkansgruppen Arbetsmiljö, Samverkansgrupp PTK-EU och Samverkansgrupp för bolagsstyrelsefrågor.

## **FORENA OCH TCO**

Forena har under året deltagit i ett antal möten med TCOs Förhandlingsgrupp samt TCO-J.

## **CENTRALA OCH LOKALA FÖRHANDLINGAR**

En viktig uppgift för ett fackförbund är att företräda medlemmar i förhandlingar gentemot arbetsgivare. Forena skiljer mellan lokala och centrala förhandlingar. Lokala förhandlingar sköts i regel av förtroendevalda där det finns lokal facklig organisation. När det saknas lokal klubb eller sektion sköts lokala förhandlingar av förbundets förhandlare. Centrala förhandlingar sköts av förbundet, inte bara avseende kollektivavtal, utan även i fall där de lokala parterna inte har kunnat komma överens.

## **ARBETSRÄTTSLIG RÅDGIVNING OCH MEDLEMSSERVICE**

Genom Forenas centrala rådgivning via telefon och säkra meddelanden, är det alltid möjligt för en medlem eller förtroendevald att få kontakt med en förhandlare/rådgivare och få svar på frågor. Mer komplicerade ärenden fördelas till en ansvarig

förhandlare. Under året har rådgivningen svarat på frågor kring uppsägningar, löner och andra för medlemmarna viktiga frågor.

## **CENTRALA AVTAL**

Huvudavtalsförhandlingar. Under året har det pågått förhandlingar med FAO om anslutning till huvudavtalet. Forenas medparter Akavia och Sveriges Ingenjörer har deltagit och parterna kom antligen överens om en avsiktsförklaring som ger vidare möjligheter att komma in i Huvudavtalet, det avtal som kommer att ge medlemmarna tillgång till TRR (Trygghetsrådet) och möjligheter att studera med de goda villkor som finns i Huvudavtalet. Avsiktsförklaringen med FAO skrevs på den 18 dec 2025. Ingåendet till Huvudavtalet kommer att ske under 2027.

## **FÖRHANDLINGAR**

Forena har genomfört en mängd förhandlingar under året och antalet frågor kring omorganisation, omplacering och avslutande av anställning har ökat. Ökningen av avslutande av anställningar har främst handlat om äldre med relativt lång anställningstid. Detta är ett område som Forena

fortsatt kommer lägga stort fokus på. Forena har under året haft en central förhandling som gått vidare för juridisk prövning av arbetsdomstolen, en muntlig förberedelse har ägt rum men det slutgiltiga avgörandet kommer först under mars 2026. Förbundet har fortsatt att fokusera på att lära ut hur samarbetet mellan den lokala fackliga organisationen och arbetsmiljöorganisationen kan fungera bättre och därtill bidragit till att öka antalet arbetsmiljöombud lokalt på arbetsplatserna.

## **FACKLIGT ARBETE**

Under året har det författats avtalskommentarer, där arbetsgruppen och styrgruppen har arbetat fram ett förslag till styrelsen. Vidare har det genomförts ett regionalt arbetsmiljöarbete vilket har gett ett antal nya arbetsmiljöombud. Detta tillsammans med de arbetsplatsbesök som görs under året har även förtroendevaldas antal kunnat öka.

# KOLLEKTIVAVTALAD TJÄNSTEPENSION

## **FTP–PLANEN**

Pensionsplanen FTP 17 löper till och med 31 december 2027. Den förlängs därefter med ytterligare ett kalenderår om den inte sagts upp av någon avtalspart före 31 december 2026.

### ***Forenas representanter i FTP-nämnden:***

Jimmy Johnsson  
Jouni Ketola  
Susanne Lindberg

## **FPK**

Försäkringsbranschens pensionskassa, FPK, förvaltar den förmånsbestämda FTP-planen avdelning 2, för personer som är eller har varit anställda i försäkringsföretag som anslutit sig till FPK. Cirka 120 arbetsgivare är anslutna till FPK och antalet försäkrade är cirka 26 000.

### ***Forenas representanter i styrelsen:***

Anders Johansson  
Jimmy Johnsson  
Susanne Lindberg  
Jane Olofsson

## **KTP–PLANEN**

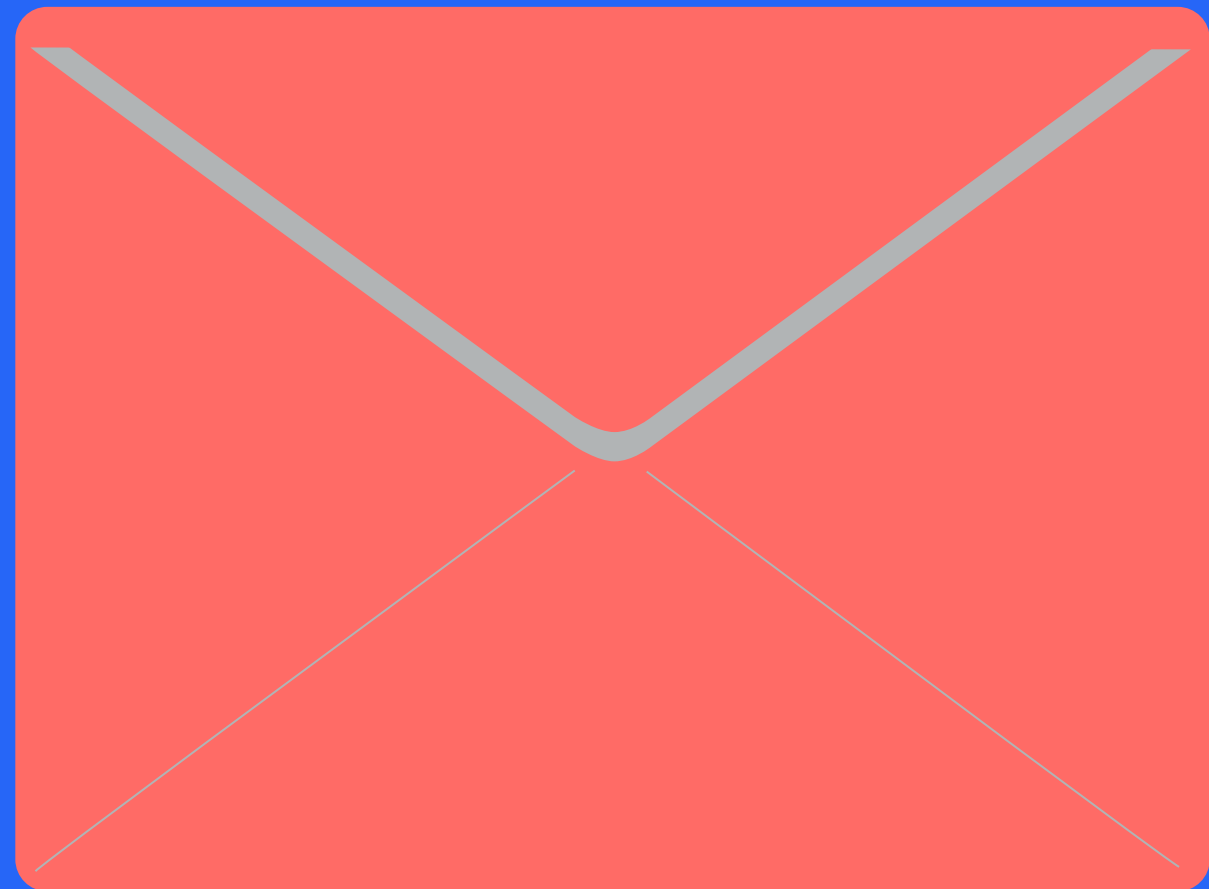
Pensionsplanen KTP gäller fram till 2028-06-01.

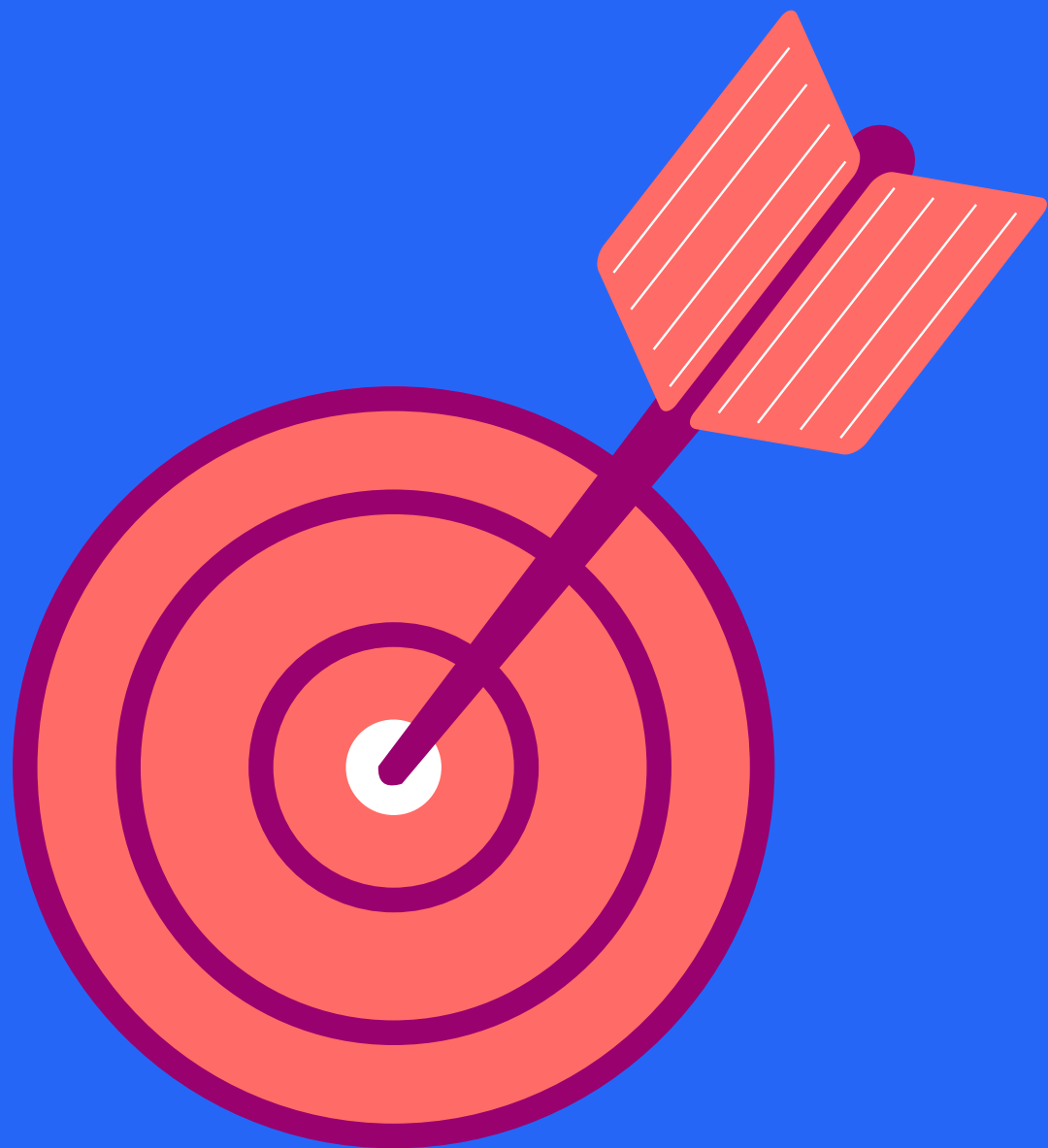
### ***Forenas representanter i Pensionsnämnd KTP:***

Jimmy Johnsson  
Susanne Lindberg

### ***Forenas representanter i Kooperationens pensionsstiftelse:***

Anders Johansson (ordinarie)  
Anneli Ersson (suppleant)





# MEDLEMS- REKRYTERING

## *och synlighet på arbetsplatsen*

Forena välkomnade 1 782 yrkesverksamma medlemmar under året, samtidigt som 1 443 valde att lämna (nettoförändring +339). En del av förbundets yrkesverksamma medlemmar konverterades till pensionsmedlemmar i samband med att de gick i pension. På totalen blev det därför 254 fler yrkesverksamma medlemmar för 2025.

Av förbundets nytillkomna medlemmar tillhör, precis som föregående år, en majoritet den yngre åldersgruppen (18–35 år) inom försäkringsbranschen. Under året slog förbundet medlemsrekord januari till maj samt november och december och avslutade året med 13 970 yrkesverksamma.

Vid årets slut hade förbundet utöver de yrkesverksamma även 1 093 pensionsmedlemmar och 149 studentmedlemmar vilket totalt ger 15 212 medlemmar. Under de senaste åren har Forena lyckats slå medlemsrekord för 2000-talet. Denna framgång är ett resultat av ett aktivt rekryteringsarbete både från förtroendevalda på arbetsplatserna och från Forena centralt. För att fortsätta denna

tillväxt och nå kongressmålen om minst 14 000 yrkesverksamma medlemmar och 840 förtroendevalda (till slutet av 2028) tog sid Forena-kansliets medarbetare ut på en rekryterings- och synlighetsturné under 2025.

Genom turnén ville förbundet både stärka engagemanget bland befintliga förtroendevalda och rekrytera nya medlemmar. Utifrån kriterierna potential för tillväxt, geografisk spridning, ledarskap & engagemang och åldersfördelning fokuserade förbundet på följande klubbar/sektioner:

- AMF
- Alecta
- AFA
- LFAB
- Gjensidige
- Folksam Region Stockholm
- Skandia sektion
- SFIS
- PRI
- Trygg-Hansa
- LF Stockholm
- If Öst

Som en del i turnén arrangerades regionala kontaktombudskonferenser i Göteborg, Malmö och Sundsvall. Syftet var att fånga upp kontaktombud från olika bolag och skapa en plattform för utbyte av idéer och framgångsfaktorer i det lokala arbetet för att bli fler medlemmar. Men också kompetensutveckling i rollen och uppdraget som kontaktombud. Förbundsstyrelsens presidium bjöds in att delta i konferenserna och deltagarna gavs utbildning i Forenas historia, den svenska modellen, vad som ingår i uppdraget som kontaktombud, kort introduktion till FML, MBL, medlemsvård samt medlemsrekrytering. Totalt deltog 70 kontaktombud.

Traditionsenligt har även rekryteringskampanjen Rekrytera en kollega pågått under tre månader. Likaså har studenter vid Företagsekonomiska institutet (FEI) i Stockholm fått besök av Forena, då både förbundets studentmedlemskap och försäkringsbranschen i stort diskuterats. Kontakt har återigen tagits med utbildningssamordnare vid YRGO i Göteborg, där Forena gärna också skulle vilja fördjupa kontakten och göra besök hos studenterna.

Forenaveckorna (de schemalagda veckor då Forena satsar extra mycket på synlighet) har under 2025 uteslutande arrangerats digitalt. Både under vårens och höstens Forenaveckor var temat lön.

### ***Följande webinarium arrangerades under Forenaveckorna:***

- **Skarpt läge** med Sveriges tidigare utrikesminister Tobias Billström
- **Så blir du rik på din lön** – med Jennie Sandén, privatekonom på Danske Bank
- **Vad gör Forena för din lön** – med Andreas Kritz, löneexpert Forena
- **Svensk kriminalitet ur ett författarperspektiv** – med advokaten och författaren Jens Lapidus

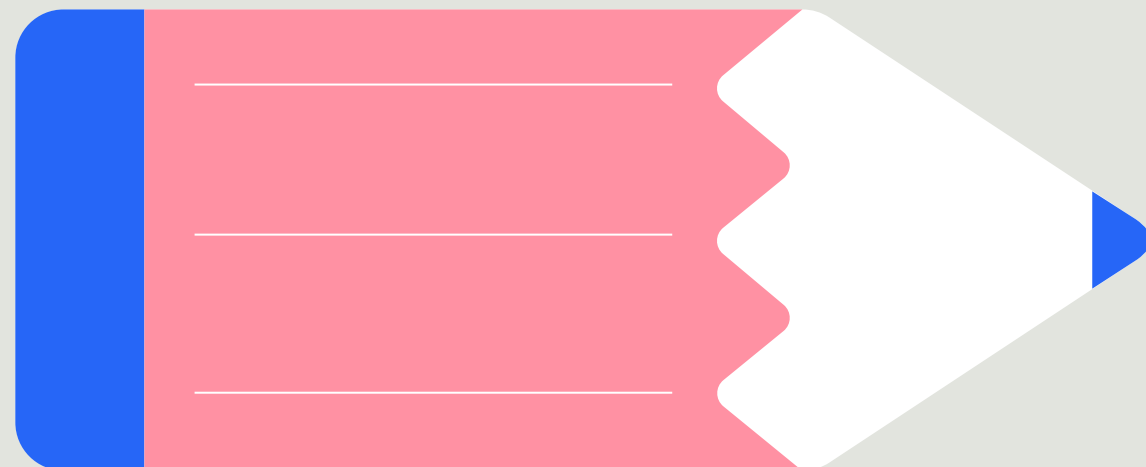
Samtliga webinarier spelades in och gick att se i minst en vecka efteråt bakom inlogg på hemsidan.

Under året har Forena i samarbete med Randstad RiseSmart erbjudit karriärtjänster, vilket ger samtliga medlemmar rätt till att nyttja två karriärtjänster under ett kalenderår. Karriärtjänster som erbjuds är CV-granskning, LinkedIn-granskning, intervjuträning och karriärcoachning eller karriärcoachning för chefer.

Ett projekt på temat Medlemsresan och Förtroendevalda-resan har startats upp. Syftet är att ta fram förslag på hur medlemsresan kan utvecklas så att ännu fler medlemmar väljer att stanna kvar i

förbundet och rankar medlemskapet högt, samt att de förtroendevalda blir ännu fler. Detta projekt är en följd av Forenas två strategiska mål som beslutades under kongressen år 2024: fler medlemmar och fler förtroendevalda.

Under våren 2025 bildades en ny klubb i Dina Syd.



# PRESS OCH PÅVERKAN

Forena arbetar ständigt med att bredda och fördjupa vår kompetens i aktuella och relevanta sakfrågor. I våra analyser har vi alltid medlemsperspektivet främst. Att Forena är en relevant aktör i försäkringsbranschen märks inte minst genom förfrågningar om att medverka och inneha expertroller i forum som PTK, TCO och olika EU-organ. Förbundet har också syns i debattartiklar och med många uttalanden i branschens nyhetsbrev.

## ***Ett axplock från året som gått:***

- Många regelverk som beslutas i EU innebär rapporteringskrav och en ökad arbetsbelastning på de anställda i försäkringsbranschen. Ändå höjde Forena ett varningens finger när det i EU diskuterades att förenkla hållbarhetsregelverken som påverkar branschen. Gärna regel-förenklingar, skrev man i en debattartikel i Dagens Industri, men se till att regel-förenklingarna inte innebär sänkta krav på företagen vad gäller klimatmålen och mänskliga rättigheter.

- Strax innan årsskiftet träffade Forena en överenskommelse med arbetsgivarorganisationen FAO om att ansluta branschen till Huvudavtalet om trygghet, omställning och anställningsskydd. Nyheten plockades bland annat upp av nyhetsbrevet Pensioner och förmåner. I en lång artikel beskrev Forenas förbundsordförande Anders Johansson varför detta har varit en viktig fråga för förbundet.

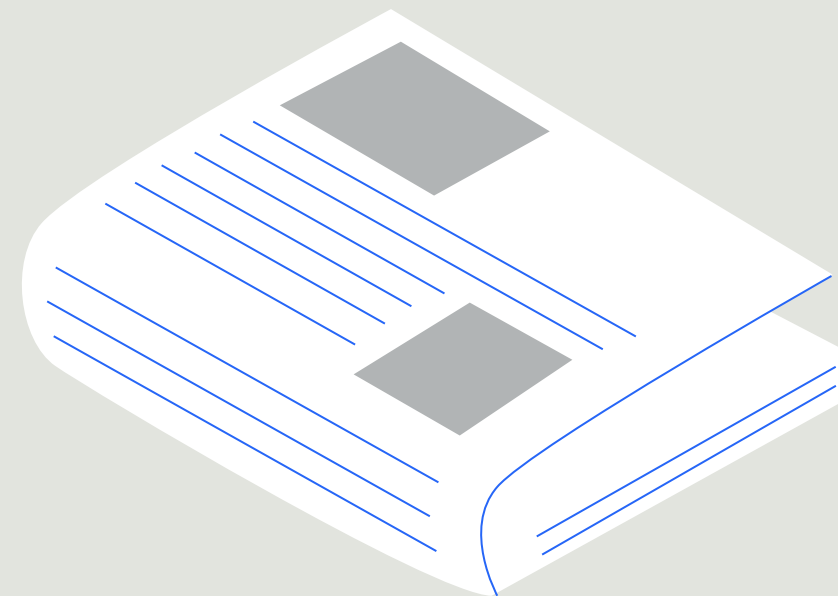
- I samband med större neddragningar på Folksam och Trygg Hansa intervjuades Forena vid ett flertal tillfällen i branschmedia och lokaltidningar. I nära samarbete med duktiga lokala företrädare kunde Forena beskriva hur facket arbetat under lång tid och i hela processen samt hur man nu finns på plats och dem som är oroliga. Det kan vara särskilt viktigt att synas när medlemmarna befinner sig i en svår situation och när nyheterna är dåliga.

- En medlem som blev avskedad från sitt arbete efter att ha gjort en slagning på sin före detta partner i bolagets kundhanteringssystem backades upp av Forena. Självklart ska persondata hanteras varsamt och enligt gällande regler. I detta fall ansåg Forena att den arbetsrättsliga åtgärden inte stod i proportion till vad som har hänt och valde att ta ärendet till Arbetsdomstolen. Nyheten väckte uppmärksamhet i branschmedia.

- I det centrala kollektivavtalet som slöts mellan Forena och arbetsgivarorganisationen FAO fanns ett fokus på pensioner. Parterna kom överens om en flerårig plan för fortsatta avsättningar till tjänstepen-

sioner, med det gemensamma målet att komma upp till 2 procent extra utöver den nuvarande procentuella avsättningen. Det öppnade upp för fortsatta diskussioner om det så kallade huvudavtalet.

- Det är bra att parterna tar gemensamt ansvar och tryggar pensionerna, konstaterade förbundsordförande Anders Johansson i ett av branschnyhetsbrev. Med de här extra avsättningarna blir det möjligt för fler att faktiskt själv välja hur och när man vill trappa ner eller sluta arbeta.



# WEBB OCH DIGITAL SYNlighet

## **SOCIALA MEDIER**

Forena har under året genomfört flertalet annonskampanjer på sociala medier för att stärka rekryteringen av medlemmar och förtroendevalda samt varumärkeskännedomen. Nämnvärt är en större native display-kampanj tillsammans med vår fleråriga partner CISK som har pågått hela året med paus under semester-månaderna. I kampanjen lyfts värdet av ett medlemskap i Forena och vikten av att vara medlem i facket från både en yngre och en äldre målgrupps perspektiv.

Sett till antalet följare och genomslag har Forena ett nytt rekordår att titta tillbaka på. På till exempel Facebook har Forena i december månads början 4465 följare. Det är en ökning med hela 73% sedan den 1 januari 2025.

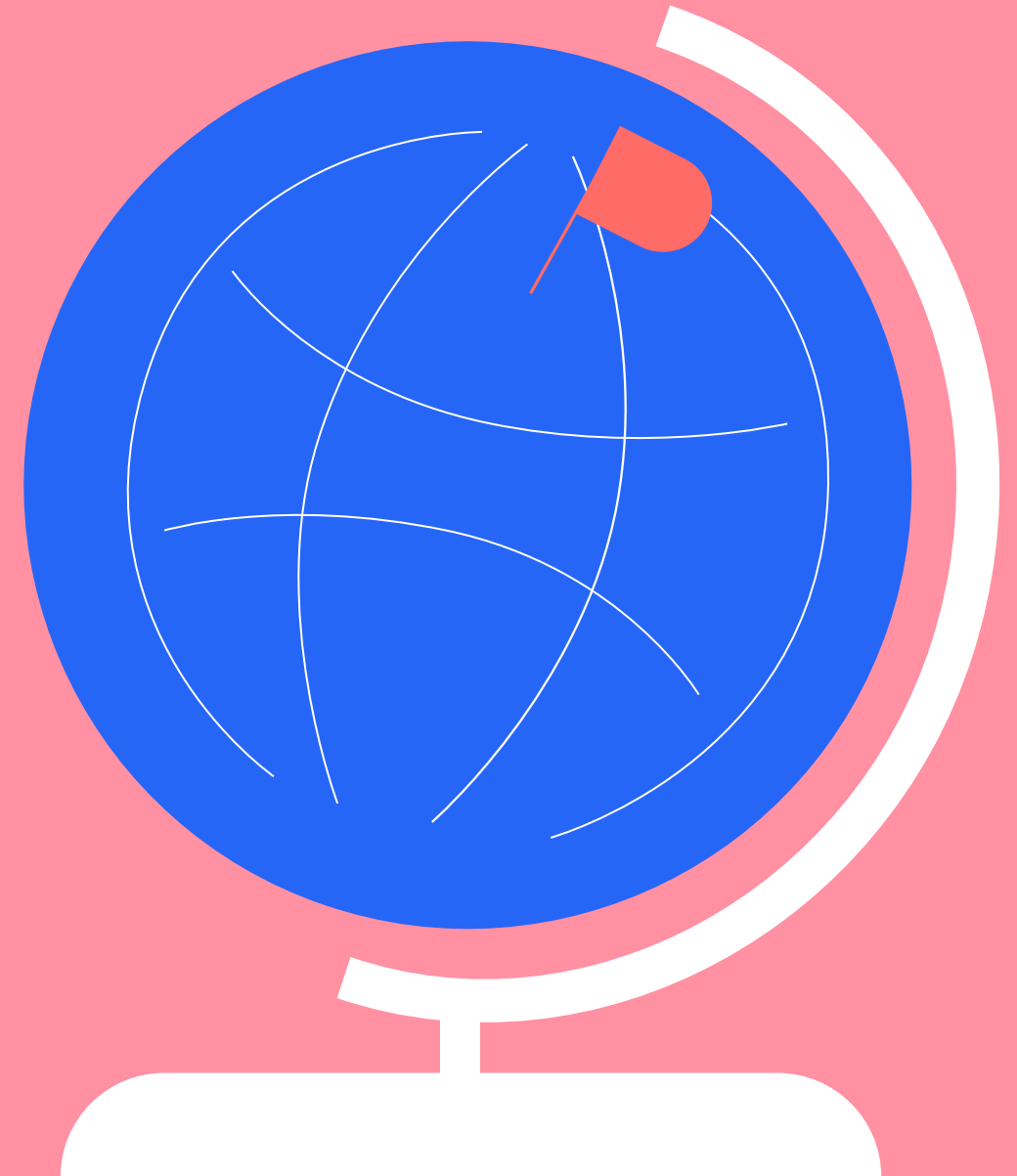
## **WEBB**

Forena har kontinuerligt jobbat med att vidareutveckla förbundets webbplats under året. Den stora nyheten under 2025 var implementeringen av AI-funktionalitet

som har resulterat i en förändrad sök-funktion, AI-genererade frågor & svar på webbplatsens innehållssidor och AI-genererade relaterade länkar med mera. Förändringarna ska leda till att det går enklare och snabbare att hitta det man söker, men också att besökarna upptäcker innehåll som de kanske är intresserade av även fast de inte visste om det.

Under året har även webbplatsens huvudmeny justerats och gjorts tydligare och en del mindre anpassningar har gjorts för att förbättra webbplatsens tillgänglighet, till exempel justerade färger på länkar i vissa lägen.

Rent tekniskt har webbplatsens CMS upgraderats till den senaste releasen av version 13, för att säkerställa fortsatt IT-säkerhet och funktionalitet. Forena har påbörjat ett arbete med att under 2026 gå över till version 17, vilket innebär ett något större tekniskifte. Forena har också påbörjat ett arbete med att se över och modernisera hur lönestatistiken ska



presenteras, förändringarna beräknas vara på plats under år 2026.

### **MARKNADSFÖRING**

Forenas marknadsföring under året har uteslutande varit digital och har syftat till att stärka rekryteringen av medlemmar och förtroendevalda. Nämnvärt är en större kampanj (främst bestående av redaktionella annonser) tillsammans med samarbetspartnern CISK som har pågått hela året med paus under semester-månaderna. Kampanjen har rullat i sociala medier och har tagits emot väldigt bra av de målgrupper som kampanjen har riktat sig emot. I kampanjen lyftes värdet av ett medlemskap i Forena och vikten av att vara medlem i facket.

Förbundet har också genomfört en satsning för att öka antalet studerandemedlemmar genom en kampanj på universitet och högskolor runt om i landet där en film från Forena har rullat på skärmar i bland annat aulor och uppehållsrum.

Forena har haft med två helsidesannonser i SJs tidning Kupé, som (de flesta som någon gång åker tåg) bläddrar i. Tyvärr kommer SJ att lägga ned tidningen, varför det var sista gången Forena kunde genomföra en sådan satsning. Annonserna stärktes upp med digital annonsering i Schibsteds medier.

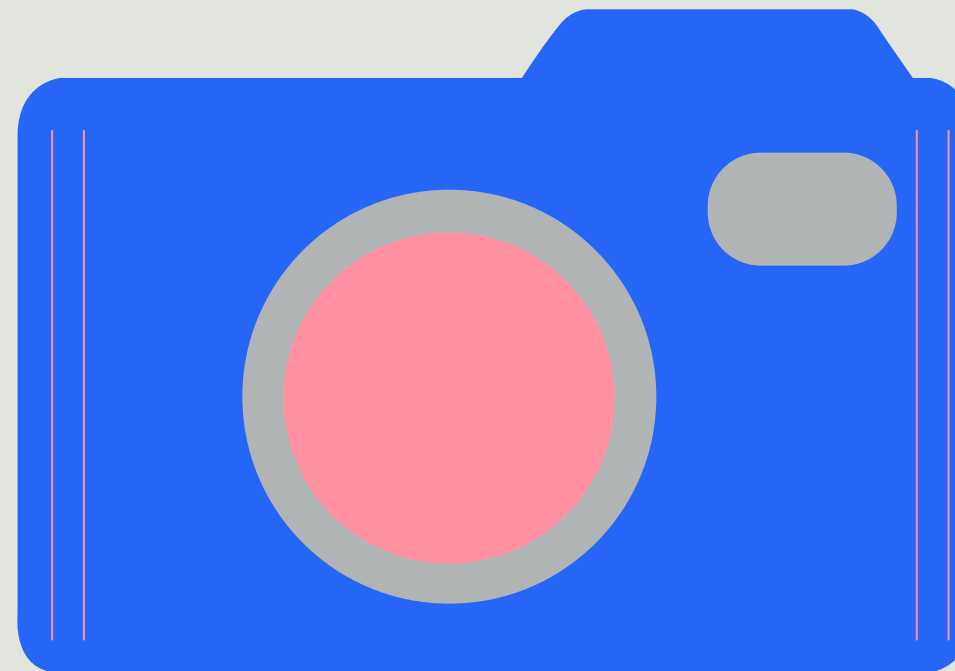
Tidigare år har Forena gjort en så kallad vykortskampanj, där gratisvykort med Forena-motiv har funnits på restauranger och caféer ibland annat Stockholm, Göteborg och Malmö. Två sådana kampanjer har även ägt rum under 2025.

Forena har under hösten även genomfört en kampanj tillsammans med Gofriendly, där Forena har haft en mer omfattande än tidigare som har sträckt sig över tre månader, och omfattade marknadsföring av redaktionella texter om Forena, annonser samt e-postutskick till Gofrendlys medlemmar.

Under det första halvåret har Forena annonserat på Google, en satsning som de senaste två åren har varit Forenas mest framgångsrika marknadsföringsinsats sett till medlemsrekryteringen. I samband med att Forena bytte IT-leverantör blockerades Forena däremot från att annonsera i Googles kanaler och har inte lyckats återställa detta.

### **KOMMUNIKATION**

Forena har under året inlett ett arbete med att se över och uppdatera handböcker för förtroendevalda. Förbundet har även tagit fram en verktygslåda som är till hjälp för förtroendevalda att rekrytera än fler förtroendevalda. Verktygslådan har bland annat bestått av en workshop ledd av



Josefin Qvarfordt, som bland annat har gett ut en bok om rekrytering av förtroendevalda. Forena har även tagit fram en serie korta filmer på temat.

Nyhetsbrev till samtliga medlemmar fortsätter att skickas ut varannan månad. Forena analyserar kontinuerligt bland annat leverans- och öppningsfrekvens för nyhetsbrev. Under året har Forena haft en del problem med att ta sig igenom Microsofts (Hotmail, Live med flera)

skräppostfilter, vilket har föranlett en del åtgärder från kansliets sida för att råda bot på detta. Bland annat har Forena under december månad bytt avsändaradress för nyhetsbrev.

Forenas postala utskick, Forena medlem, sammanfattar vad som hänt inom förbundet och aktuella frågor inom branschen ur ett medlemsperspektiv och har under året skickats ut fyra gånger.

# IT–VERKSAMHETEN

## IT VERKSAMHETENS UTVECKLING 2025

Under det gångna året har IT verksamheten genomfört flera strategiskt viktiga steg för att stärka Forenas digitala kapacitet och skapa en mer framtidssäker teknisk miljö. Arbetet har i hög grad präglats av utveckling, modernisering och förberedelser inför kommande satsningar, i linje med Forenas långsiktiga vision för IT strategi 2028.

## UPPHANDLING AV NYTT MEDLEMSSYSTEM

En av årets mest betydelsefulla insatser har varit upphandlingen av ett nytt medlemssystem. Systemet kommer att utgöra en central del av Forenas framtida verksamhetsstöd och möjliggöra effektivare processer, förbättrad datakvalitet och en modernare service till medlemmar och förtroendevalda. Upphandlingen har genomförts med fokus på kravställning, användarvänlighet och robust informations-säkerhet. Implementeringsarbetet påbörjas under kommande år.

## STARTEN PÅ IT STRATEGI 2028

Arbetet med att konkretisera och operationalisera IT strategi 2028 har initierats. Strategin sätter ramarna för Forenas långsiktiga digitala utveckling och omfattar bland annat modernisering av organisationens IT infrastruktur, förstärkt informationssäkerhet och ökad digital kompetens. Under året har en plan för kommande flerårsarbete tagits fram, med syfte att säkerställa att nödvändiga investeringar och prioriteringar genomförs i rätt ordning.

## ÖVERSYN AV IT INFRASTRUKTUR

Som en del av strategiarbetet har förbunds-kansliet påbörjat en omfattande översyn av Forenas IT infrastruktur — den tekniska grundplattform som möjliggör daglig drift, digital innovation och stabila tjänster. Målet är att skapa en mer flexibel och skalbar miljö som bättre kan möta framtida krav. Arbetet inkluderar kartläggning av nuvarande system, identifiering av tekniska beroenden och planering för modernisering av plattformar, integrationer och säkerhetslösningar.



## RESAN MOT ÖKAD FLEXIBILITET, SKALBARHET OCH INFORMATIONSSÄKERHET

IT verksamheten har även tagit viktiga steg i riktning mot en mer agil och säker digital miljö. Detta omfattar både tekniska och organisatoriska insatser som stärker Forenas förmåga att snabbt anpassa sig till nya behov och att skydda medlemmarnas information på en högre nivå. Förflyttningen syftar också till att skapa en robust grund för Forenas

fortsatta utveckling inom Artificiell Intelligens. Genom att höja mognaden inom informationssäkerhet och datakvalitet skapas bättre förutsättningar för att på ett ansvarsfullt och kontrollerat sätt kunna använda AI drivna verktyg och lösningar.

# ARBETSMILJÖ

Forena har deltagit i flera processer där förbundets arbetsmiljöexpert har samarbetat i olika grupperingar och remissförfaranden inom lagstiftningsområdet arbetsmiljö. Några exempel på dessa är Arbetsmiljöverkets Regelförnyelse, regeringens utredning och uppdrag om fler skyddsombud, den pågående utredningen om föreskriften organisatorisk- och social arbetsmiljö samt nya redovisningsunderlag för verksamheten med regionala arbetsmiljöombud. Grunden till dessa processer är samverkan mellan parterna på svensk arbetsmarknad.

Forenas arbetsmiljöexpert har också deltagit i åtta nätverksträffar för förbunden i arbetsmiljönätverket på TCO och även träffat Arbetsmiljöverket vid ett antal tillfällen.

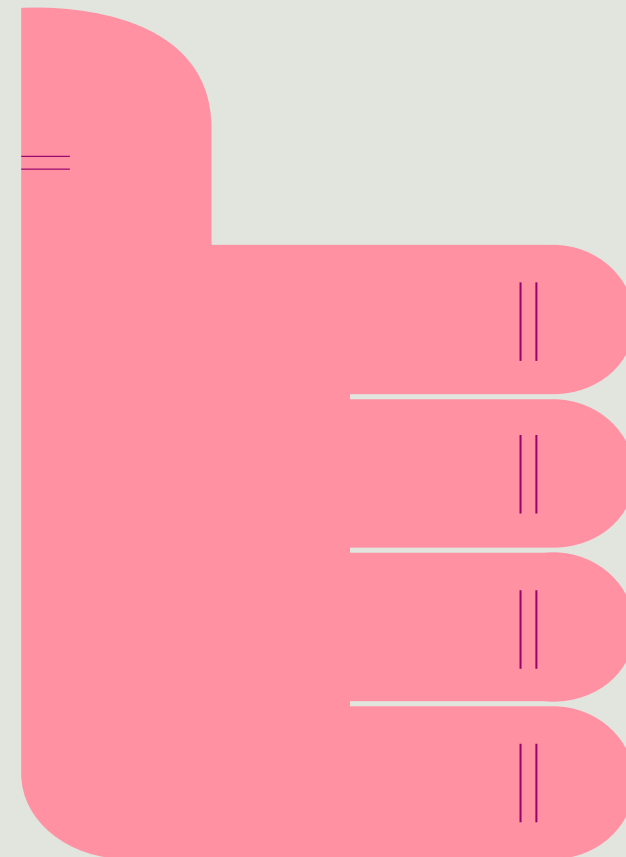
Forenas regionala arbetsmiljöombud har bidragit med rådgivning samt utbildning för Forenas klubbar och förtroendevalda. Både vad avser arbetsmiljölagen och vårt centrala kollektivavtal i arbetsmiljö, samt partsamverkan mellan parterna lokalt.

Både efterfråganstyrda lokala utbildningar och centrala utbildningar har genomförts. Nytt för 2025 var att Forena genom förbundets arbetsmiljöexpert också har en plats i arbetsmiljögruppen i PTK, där förbundet är en av två representanter för TCO Övriga. Uppdraget är att agera expertgrupp vad avser utredande arbete i arbetsmiljö och arbetet med partsamverkan mellan Svenskt Näringsliv, LO och PTK.

Gruppen arbetar aktivt med att försöka initiera ett nytt huvudavtal i arbetsmiljö mellan parterna på svensk arbetsmarknad, men har också ett nära samarbete med Prevent, en partsgemensamt styrd och ägd leverantör av utbildningar, information och kunskap inom PTKs område. Gruppen samarbetar även med AFA som också är partsgemensamt och bidrar med forskning och försäkringar inom arbetsmiljöområdet.

Några siffror från Forenas arbete med regionala arbetsmiljöombud (utgör bland annat underlag för de medel som förbundet årligen ansöker om från Arbetsmiljöverket)

- Forenas regionala arbetsmiljöombud har besökt 16 bolag som saknar lokal klubb och/eller lokal skyddskommitté. Syftet är att träffa anställda och arbetsgivare, medlemmar eller presumtiva medlemmar samt verka för att lokalt förtroendevalt arbetsmiljöombud utses.
- Forena har genomfört 6 centrala arbetsmiljöutbildningar. Bland annat med fokus på parternas roller, inflytande och påverkan på samverkan och arbetsmiljö, dvs arbetsmiljölagens parts- och samverkanskapitel och Forenas centrala kollektivavtal i arbetsmiljö.
- Forena har genomfört 16 efterfråganstyrda utbildningar lokalt på klubbar och med arbetsmiljöombud med fokus på parternas roller, inflytande över arbetsmiljöfrågor och hur Forena kan stärka arbetsmiljöarbetet lokalt.
- Forena har genomfört 2 utbildningar i introduktion för arbetsmiljöombud.



# UTBILDNING

Under 2025 genomförde Forena 18 kurs-tillfällen som varierade i form från två timmar till tre dagars utbildningar, både på distans i Teams och på plats i TCOs lokaler i centrala Stockholm. Inom grundutbildningen deltog 55 styrelseledamöter på Steg 1 (tre tillfällen), 43 styrelseledamöter på Steg 2 (två tillfällen) och 18 styrelseledamöter på Steg 3 (ett tillfälle).

Utöver detta hade Forena ca 250 deltagare på övriga utbildningar inom förhandlings-teknik, arbetsmiljö, valberedning, löne-bildning och lönekartläggning.

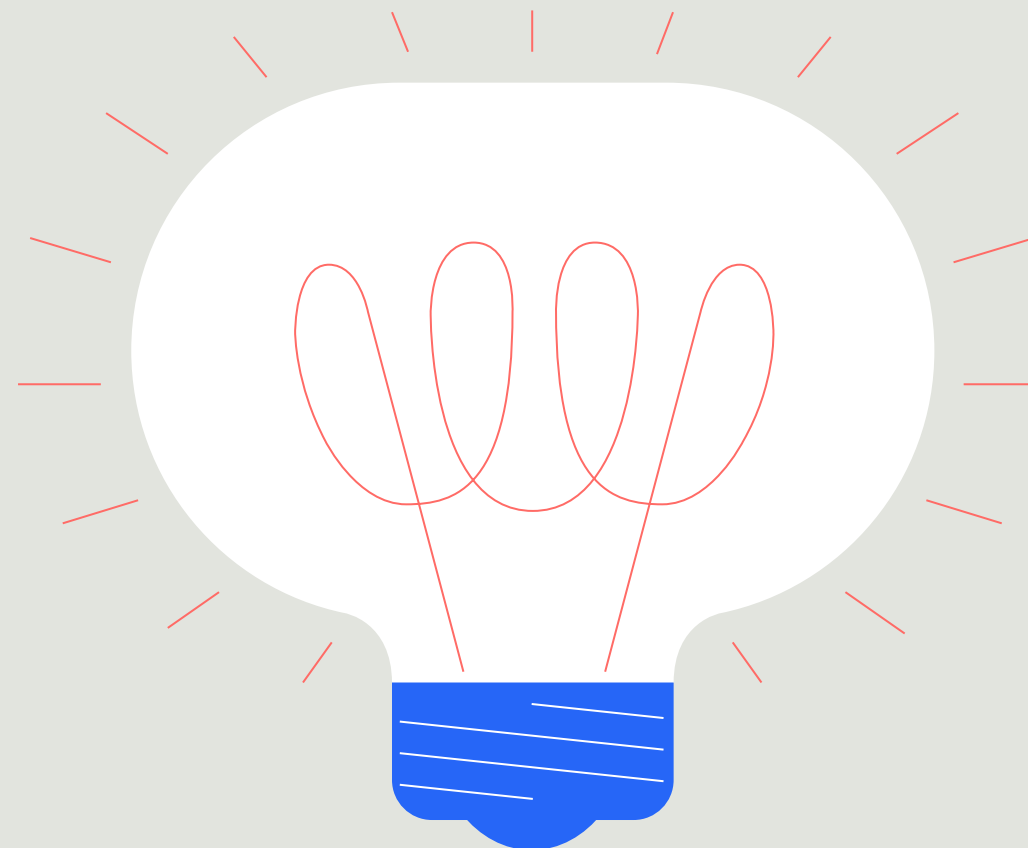
Samverka arbetsmiljö och Förhandla arbetsmiljö, som lanserades under 2023 och blev en del av det ordinarie kurs-utbudet under 2024, slogs ihop till en kurs under 2025 och hålls under tre dagar på plats i Stockholm.

En ny kurs, Introduktion för arbetsmiljö-ombud, såg dagens ljus under året. Kursen är precis vad den heter, en introduktion för arbetsmiljöombud. Under två timmar får så väl nya som erfarna förtroendevalda lära sig om sina rättigheter, partnernas

roller, hur man som arbetsmiljöombud förhåller sig till Forena och arbetsgivaren, vad en skyddsron är, vad en arbetsmiljö-kommitté är och gör, arbetsmiljölagens uppbyggnad samt föreskrifterna. Introduktionen har varit mycket uppskattad och kommer att genomföras en gång på våren och en gång på hösten även fortsättningsvis.

Vid årsskiftet 2024/2025 bytte Forena e-kursportalsleverantör från TicTac till Learnifier. Utöver att vara en e-kursportal är Learnifier även ett verktyg för kommunikation och information samt en plattform för nätverkande kursdeltagare emellan.

Learnifier möjliggör också skapandet av egna utbildningar utan att vara beroende av externa leverantörer. Det pågår ett omfattande arbete med att ta fram en ny grundutbildning för våra förtroende-valda som när den är klar i slutet av 2026 kommer att ersätta dagens Steg 1 och Steg 2. Steg 3 har redan omvandlats till en fördjupningsutbildning och fått ett nytt namn – Hur en anställning kan avslutas.



Learnifier kommer från och med 2026 att byta namn till Forentry och för att Forenas förtroendevalda ska bli bekanta med läran-deportalen kommer alla kurser, oavsett om de hålls i Teams eller på plats i Stock-holm, bestå av en introduktion och ett avslut i Forentry. Mycket av den manuella administration som omger kurs kommer

att förenklas då Forentry möjliggör uppföl-jning av genomförda steg samt automatise-rad kommunikation till deltagarna.

# CHEF

2025 blev ett rekordår för Forenas chefsmedlemmar. Antalet chefer som valt Forena har inte bara stabiliserats – utan även ökat. I december nådde förbundet 1287 chefsmedlemmar, det högsta antalet någonsin. Det betyder att var tolfte medlem är chef, och Forena är fortsatt det största facket för chefer i branschen. Denna utveckling är ett viktigt bidrag mot kongressmålet: fler medlemmar.

Könsfördelningen bland chefsmedlemmarna är fortsatt jämn, med en liten övervikt för kvinnor.

Att vara chefsmedlem i Forena är att investera i sin egen utveckling och i ett bättre arbetsliv för alla. Medlemskapet ger stöd och vägledning i chefsrollen. Kunskap om arbetsrätt och arbetsmiljö. Stärkt relation till medarbetare genom att visa engagemang för deras rättigheter och arbetsvillkor.

Varje chefsmedlem är en ambassadör för ett hållbart arbetsliv.

**2025 har Forena bland annat gjort följande för att stärka chefer:**

**Nyhetsbrevet ”Arbetsmiljö på 5 minuter”.**

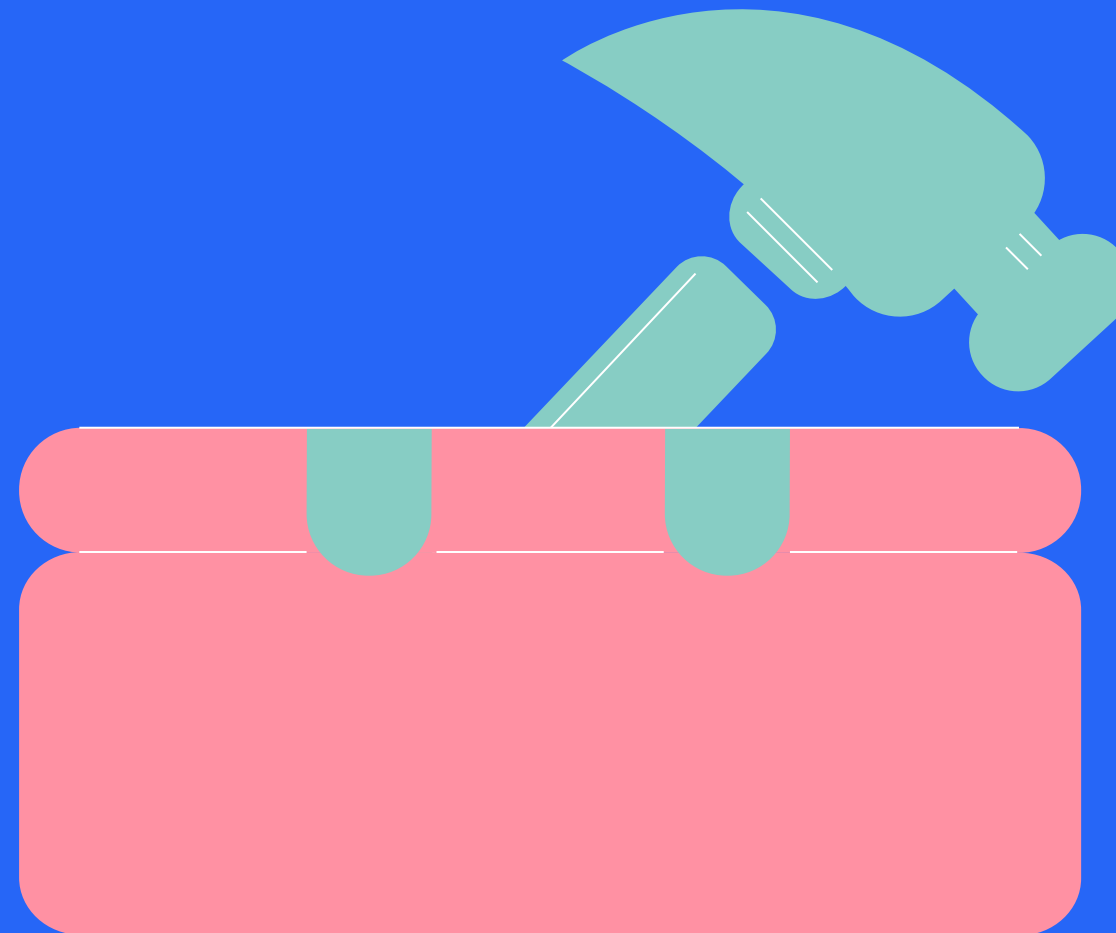
- Chefer fick tips om att prenumerera på nyhetsbrevet från tidningen Arbetsliv. Det ger snabb och värdefull kunskap om arbetsmiljöarbetet.

**Individuell karriärcoachning. Tillsammans med Randstad Smart erbjuder vi fortsatt:**

- Kartläggning av kompetenser och drivkrafter
- Hjälp att sätta mål och skapa en karriärplan

**MEDLEMSUTVECKLING  
CHEFER, 2025**

- **Januari: 1268**
- **December: 1287**



# BRANSCH

## OMVÄRLD OCH EU-UTVECKLING

Året präglades av betydande förändringar, bland annat genom EU:s lansering av en spar- och investeringsunion. EU:s initiativ syftar till att stärka den finansiella integrationen och styra kapital mot strategiska investeringar inom unionen. Tillsammans med ekonomisk osäkerhet, tilltagande bedrägerier och geopolitisk oro har detta påverkat försäkringsbranschen och likväl Forenas branscharbete.

Forena välkomnar ambitionen att utveckla en mer integrerad europeisk kapitalmarknad, men konstaterar samtidigt att tidigare erfarenheter visar att en sådan utveckling även kan innebära utmaningar för etablerade nationella system, såsom den svenska arbetsmarknadsmodellen och den kollektivavtalade tjänstepensionen. För att inte störa den svenska försäkrings- och pensionsmarknadens samt arbetsmarknadens funktionssätt är det därför viktigt att EU-regleringar utformas med nationell hänsyn. Och här har Forenas medlemmar viktiga perspektiv att förmedla till beslutsfattare och branschaktörer.

## REGLERING, FÖRENKLING OCH HÅLLBARHET

Forena har under året fortsatt sitt arbete med hållbarhetsfrågor. Arbetets inriktning har i hög grad präglats av EU:s förenklingsagenda, som utöver Savings and Investment Unionen präglat året. Här har ambitionen varit att minska både regelbördan och antalet företag som omfattas av rapporteringskrav. Utfallet av EU-parlamentsvalet föregående år har samtidigt bidragit till ökade politiska splittringar i Europaparlamentet. Och det har visat sig tydligt i hållbarhetsarbetet. Med stöd från partigrupper längre till höger har tidigare ambitioner för den hållbara omställningen sänkts avsevärt.

Anställda inom försäkringsbranschen spelar samtidigt en central roll i implementeringen och efterlevnaden av hållbarhetsregelverken. Forena har under en tid uppmärksammat att ökade och delvis överlappande rapporteringskrav har skapat en ansträngd arbetssituation för medlemmarna. Förbundet ser därför att regelförenklningar kan bidra till bättre funktion i praktiken, men betonar samtidigt att förenklning inte får innebära sänkta

krav på företagens ansvar vad gäller klimat, mänskliga rättigheter eller arbetstagares rättigheter.

Forena har här en viktig roll i att bidra till ett fungerande och trovärdigt hållbarhetsarbete. Under året har förbundet genomfört utbildningstillfällen om hållbarhetsrapportering för ett stort antal förtroendevalda i företagets bolagsstyrelser. Den gemensamma rapporteringsstandarden ESRS har förenklats, samtidigt som flera centrala sociala datapunkter har behållits för att säkerställa transparens kring sociala aspekter. EU:s hållbarhetsregelverk har fortsatt stor betydelse för omställningen mot en mer hållbar försäkringsbransch samt för företagens förmåga att identifiera och hantera hållbarhetsrelaterade risker.

## TEKNIKUTVECKLING OCH KOMPETENS

Utvecklingen inom AI och automation har fortsatt under året. Försäkringsbranschen uppvisar en ökande teknisk mognad, med modernare systemmiljöer och en alltmer integrerad användning av generativ AI. AI används i ökande utsträckning vid rekrytering, och det är tydligt att tekniken

även får en större roll i uppföljning, kvalitetsmätning och arbetsfördelning. Det beslutade AI-ramverket från EU har varit av betydelse. Ramverket tydliggör att en ansvarsfull implementering av AI ska säkerställas genom involvering av fackliga organisationer i enlighet med såväl unionsrätten som nationell rätt. Detta utgör ett viktigt steg i att betrakta algoritmiska system och styrning som en strukturell och kollektiv fråga, snarare än enbart en fråga om teknisk efterlevnad.

Utvecklingen inom EU, inklusive diskussioner om förenklningar av AI-relaterade regelverk, har inneburit ett omfattande bevakningsarbete. Förbundet verkar för regelförenklningar som stärker överblicken utan att försvaga skyddet, för integration utan urholkning samt för en teknikutveckling som sätter människan i centrum utan att hämma innovation. Samarbetet med Mälardalens universitets forskningsprojekt om AI i försäkringsbranschen och dess konsekvenser för arbetsmiljö och kompetens har fortsatt, och förbundet har på olika sätt kunnat ta del av och bidra till projektets arbete. Investeringar i kompetens är avgörande för försäkringsbranschens

attraktivitet och de anställdas möjligheter att möta och bidra i teknikutvecklingen. Ett uppmärksammat förslag är automatisk anslutning till tjänstepension. Ur ett svenskt perspektiv är tjänstepension en del av anställningsavtalet genom kollektivavtal, och ett bindande krav på automatisk anslutning skulle innebära ett ingrepp i parternas avtalsfrihet. Det är därför viktigt att eventuella EU-initiativ på området begränsas till icke-bindande rekommendationer.

I Sverige omfattas cirka 90 procent av de anställda av tjänstepension genom kollektivavtal. De svenska tjänstepensionsföretagen har dessutom relativt höga aktieinnehav jämfört med övriga Europa, och avgifterna är generellt lägre än i många andra europeiska länder. Detta är till stor del ett resultat av arbetsmarknadens parter aktiva roll på tjänstepensionsmarknaden.

#### **FORTSATT STRUKTUROMVANDLING**

Forena verkar i skärningspunkten mellan utvecklingen på arbetsplatserna, den tekniska utvecklingen och lagstiftningen, där EU spelar en central roll. Regleringsutvecklingen inom EU har under året haft stor påverkan på försäkringsbranschen, och ett starkt engagemang i EU-frågor är avgörande för att säkerställa en socialt och ekonomiskt hållbar branschutveckling. På flera större arbetsplatser där Forena

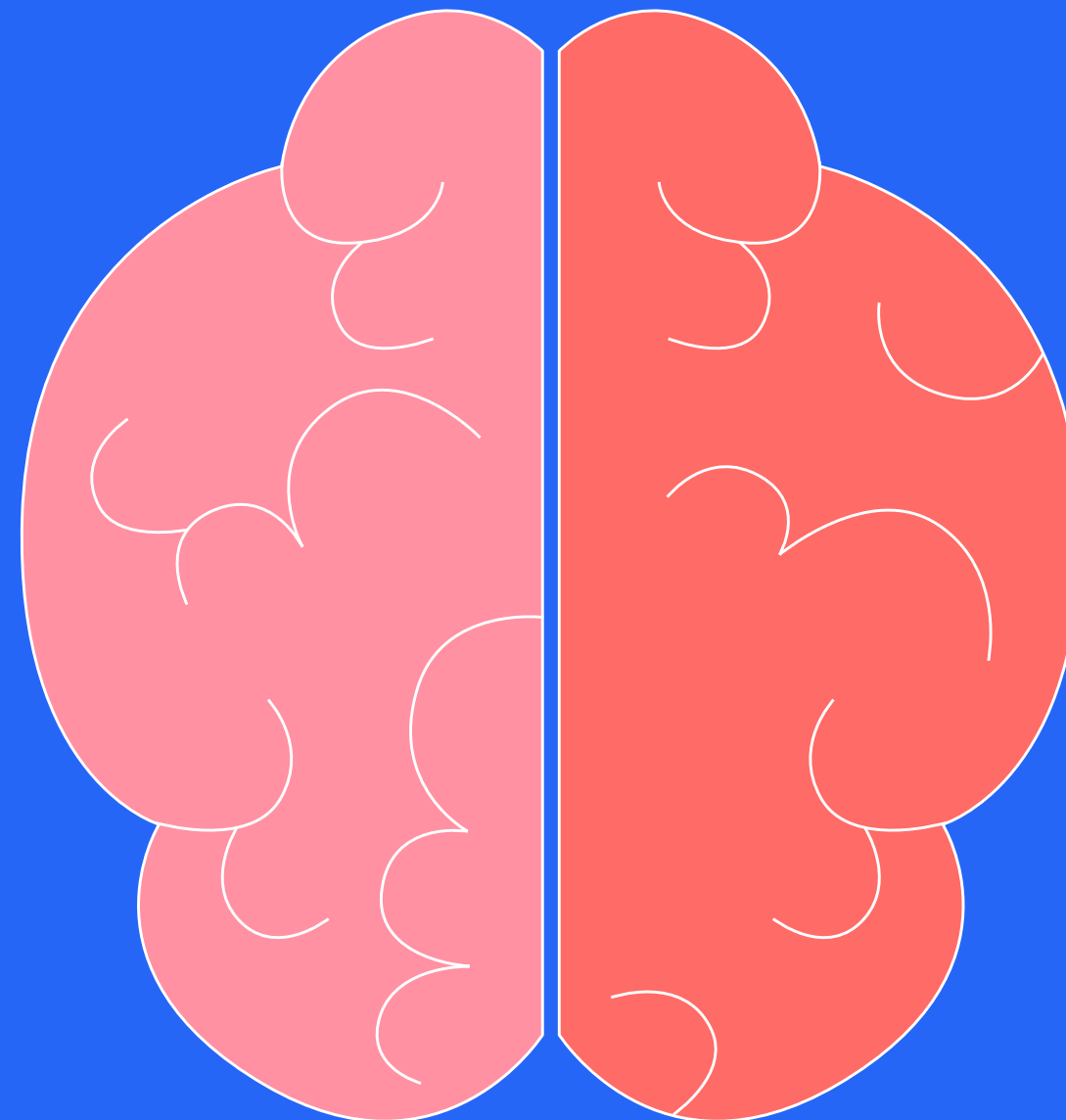
har medlemmar har dessa faktorer lett till omfattande förändringar, effektiviseringar och ibland uppsägningar. Förmågan att möta strukturomvandlingen är i hög grad beroende av investeringar i kompetensutveckling. Samtidigt är den växande medlemsbasen en styrka i arbetet för en konkurrenskraftig och hållbar försäkringsbransch, där Forena tillsammans med branschens aktörer bidrar till långsiktig utveckling.

#### **TJÄNSTEPENSION OCH PENSIONSSPARANDE**

EU-kommissionen har aviserat flera initiativ för att stärka det kompletterande pensionssparandet inom ramen för den nya spar- och investeringsunionen. Forena har bevakat dessa initiativ och under året fört fram förbundets perspektiv i flera internationella sammanhang.

På branschområdet har Forena medverkat i debattartikeln EU:s regelförenkling får inte bli en reträtt samt i en artikel i Sak & Liv, Hur transparenta är bolagen om sitt sociala ansvar?

Ett AI-webbinarium arrangerades i november månad: AI i försäkring – hur påverkas arbetsplatsen och vad kan vi göra fackligt?



# EXTERN SAMVERKAN

## **TCO**

TCO fyller en viktig funktion för att utreda och opinionsbilda i frågor som är viktiga för förbunden, till exempel socialförsäkringar, allmän pension och arbetsmiljö samt förståelse för partsmodellen. Dessutom deltar flera av kansliets anställda i olika TCO-nätverk, som har med respektives ansvarsområden att göra.

### **Forena representeras i TCO-styrelsen av:**

Anders Johansson  
Susanne Lindberg (1:a ersättare)  
Jimmy Johnsson (2:a ersättare)

## **PTK**

Forena är medlemmar i PTK. Inom ramen för PTK förhandlar de 26 medlemsförbunden gemensamt om trygghet, inflytande och utveckling i arbetslivet. Medlemsförbunden i PTK samlar över en miljon medlemmar. Forena deltar aktivt i PTKs arbete genom samverkansgrupper och beslutsorgan.

## **NFU OCH UNI**

Nordic Financial Unions (NFU) och UNI Europa Finance är för Forena betydelsefulla organ främst för att påverka beslutsfattare inom kommissionen och EUparlamentet i lagstiftningsfrågor som rör försäkringsbranschen. Organisationerna deltar också aktivt i

diskussioner om finansbranschens, samhällets och arbetsmarknadens utveckling och genomför utredningar.

### **Forena representeras i NFUs styrelse av:**

Susanne Lindberg, vice ordförande

### **Forena representeras i NFU Union Council av:**

Anders Johansson  
Susanne Lindberg  
Jane Olofsson

### **Forena representeras i UNI Europe Finance av:**

Susanne Lindberg, vice ordförande

## **FFA–KASSAN**

Forenas och Finansförbundets gemensamma a-kassa, Finans- och försäkringsbranschens arbetslöshetskassa, administrerar och betalar ut arbetslösersättning till sina medlemmar vid arbetslöshet. FFA-kassan är en från Forena helt fristående organisation.

### **Forenas representanter i styrelsen:**

Jane Olofsson, ordförande  
Anneli Ersson  
Benny Nyberg,  
Gunilla Törnqvist, suppleant



FORENA

Årsredovisning

2025

# FÖRVALTNINGS- BERÄTTELSE

## FÖRBUNDETS VERKSAMHET

Forena med säte i Stockholm, är facförbundet som förenar anställda på försäkringsbolag och på företag som är knutna till försäkringsföretag. Forena bygger på demokratiska principer och verkar för jämställdhet, mångfald och alla människors lika värde. Forena är partipolitiskt obundet. Förbundets uppgift är att främja medlemmarnas fackliga, ekonomiska, sociala och yrkesmässiga intressen.

## FRÄMJANDET AV FÖRBUNDETS ÄNDAMÅL

Förbundet höll kongress 2024 och beslutade på den att förbundet ska ha två helt övergripande mål som ska genomsyra all verksamhet: Förbundet ska till 2028 ha 14 000 yrkesverksamma medlemmar och 840 förtroendevalda. Den absolut viktigaste förutsättning för att framtidssäkra goda anställningsvillkor, löner och arbetsmiljö i försäkringsbranschen är att förbundet genom hårt arbete säkerställer att organisationsgraden, det vill säga den andel av de anställda i branschen som väljer att vara med i Forena, är konstant eller ökar samt att förbundet har kompetenta och en-

gagerade förtroendevalda på försäkringsbranschens arbetsplatser. När 2025 ska summeras är det därför glädjande att förbundet tagit stora steg mot att nå båda målen under året. Vid årsskiftet 2025/2026 hade förbundet 13 970 yrkesverksamma medlemmar och 842 förtroendevalda. På förbundsfullmäktige 2026 kommer en målavstämning att göras, och vid behov även en justering av målen.

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Intäkterna från medlemsavgifter ökade med cirka 4,2 %, en konsekvens av att antalet medlemmar ökat under året och att rabatten för nya medlemmar ändrats. I kombination med att verksamhetskostnaderna minskade med 1,1 miljoner kronor, blir rörelsens underskott 2,9 miljoner kronor lägre än föregående år. De minskade kostnaderna är en konsekvens av en generellt striktare kostnadsmedvetenhet över hela linjen i kombination med att införandet av ett helt nytt medlemssystem leder till att vissa investeringar ligger baktungt.

Det viktigaste arbetet som avser kollektiv-

avtalsutveckling är förbundets pågående arbete med att ansluta till huvudavtalet om trygghet, omställning och anställningsskydd. Under 2025 togs ett avgörande kliv i den projektet när Forena och FAO dagarna innan julhelgen undertecknade en avsiktsförklaring om att försäkringsbranschen ska ansluta till Huvudavtalet om trygghet, omställning och anställningsskydd samt teckna ITP som tjänstepensionsplan för branschens anställda. Därmed återstår enbart en tekniska frågor att lösa ut under våren 2026 och målet är att slutligen kunna ansluta i april 2027. När arbetsmarknaden förändras i allt snabbare takt kommer trygghet på arbetsmarknaden innebära både trygghet i anställningen och möjligheten att hitta en ny anställning i ett annat eller angränsande yrke än det du har i dag. Därför är det positivt att förbundet nu ser en tydlig väg till slutligt införande av huvudavtalet för alla de medlemmar som omfattas av Forena-FAO avtalet.

Att kompetensutveckla förbundets förtroendevalda kräver ställer i dag andra krav på flexibilitet och tillgänglighet än tidigare. Utbildningar och kurser behöver i större utsträckning vara tillgängligt när och på det sätt som den förtroendevalda själv bestämmer. Samtidigt finns ett behov av att få träffa andra förtroendevalda för att diskutera och erfarenhetsutbyta. Förbundet har som en konsekvens av nya krav nytt e-kursportal, där den nya portalen kommer att bli

ingången till förbundets samlade kursutbud. I portalen finns det i dag dryga 35 olika e-kurser och de kommer att bli ännu fler med tiden. I portalen erbjuds också ett allt större antal kurser som den förtroendevalda går tillsammans med andra förtroendevalda kollegor, på plats eller digitalt. Kursutbudet som förbundets erbjuder förtroendevalda har aldrig varit vare sig tillgängligare, bredare eller djupare.

Förbundet har ett pågående projektet att integrera all förbundets lokala fackliga organisationer ekonomihantering i en central process. Vid årsskiftet 2025/26 var alla utom en klubb med i den nya centrala ekonomihanteringen. Under 2026 kommer den sista klubben att integreras och därefter kommer alla klubbar att ta det sista steget och integreras i förbundets juridiska person. Syftet är att förenkla administrationen för klubbarna och därmed ge de förtroendevalda mer tid och energi att fokusera på kärnan i uppdraget som förtroendevald: att ge service till klubbens medlemmar.

Forena framgångsrikt kan därmed lägga ett mycket framgångsrikt år bakom, och därmed fortsätta arbetet med att vara försäkringsbranschen självklara fackförbund. En mycket stark medlemsutveckling, stark ekonomi och fler och starkare lokala fackliga organisationer har Forena goda möjligheter att fortsätta leverera medlemsnytta i toppklass även de kommande åren.



## Flerårsöversikt mkr

	<b>2501-2512</b>	<b>2401-2412</b>	<b>2301-2312</b>	<b>2201-2212</b>
Medlemsavgifter	46	44	44	44
Resultat efter finansiella poster	2	-7	-6	-4
Eget kapital	361	364	365	375
Balansomslutning	398	394	394	400
Soliditet %	96	97	97	97
Antal anställda i genomsnitt	22	21	21	21

### FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	<b>KONFLIKTFOND</b>	<b>BALANSERAT RESULTAT</b>	<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>TOTALT</b>
Belopp vid årets ingång	157 185 360	217 743 904	-10 773 648	<b>364 155 616</b>
<i>Resultatdisposition:</i>				
Balanseras i ny räkning		-10 773 648	10 773 648	<b>0</b>
Förändring av konfliktfond	7 101 840	-7 101 840		<b>0</b>
Tillskott från klubbar		2 278 558		<b>2 278 558</b>
Årets resultat			-5 406 332	<b>-5 406 332</b>
<b>BELOPP VID ÅRETS UTGÅNG</b>	<b>164 287 200</b>	<b>202 146 974</b>	<b>-5 406 332</b>	<b>361 027 842</b>

### RESULTATDISPOSITION

<i>Medel att disponera:</i>	
Balanserat resultat	202 146 974
Årets resultat	-5 406 332
<i>Summa</i>	196 740 642
<i>Förslag till disposition:</i>	
Balanseras i ny räkning	196 740 642
<i>Summa</i>	196 740 642

Föreningens resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

# Resultaträkning

1

		2025	2024
<b>FÖRENINGENS INTÄKTER</b>			
Medlemsavgifter		46 410 950	44 532 322
Övriga rörelseintäkter		1 277 908	1 394 068
<b>Summa intäkter</b>		<b>47 688 858</b>	<b>45 926 390</b>
<b>FÖRENINGENS KOSTNADER</b>			
Verksamhetskostnader	<b>2, 3</b>	-29 802 977	-32 557 911
Lämnade bidrag och medlemsavgifter	<b>4</b>	-7 617 752	-7 212 058
Personalkostnader	<b>5</b>	-26 625 252	-25 311 280
Avskrivning av materiella anläggningstillgångar		-320 685	-399 138
Övriga kostnader		-14 273	-4 028
<b>Summa kostnader</b>		<b>-64 380 939</b>	<b>-65 484 415</b>
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>-16 692 081</b>	<b>-19 558 025</b>

		2025	2024
<b>FINANSIELLA POSTER</b>			
Resultat från övriga finansiella anläggningstillgångar		15 458 163	10 238 090
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		3 309 912	2 618 103
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		-79 490	-82 622
Räntekostnader och liknande resultatposter		-	-5 478
Summa finansiella poster		<b>18 688 585</b>	<b>12 768 093</b>
<b>RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER</b>		<b>1 996 504</b>	<b>-6 789 932</b>

## BOKSLUTSDISPOSITIONER

Förändring av periodiseringsfond		-3 770 000	-970 000
Summa bokslutsdispositioner		-3 770 000	-970 000
<b>RESULTAT FÖRE SKATT</b>		<b>-1 773 496</b>	<b>-7 759 932</b>

## SKATTER

Skatt på årets resultat	<b>6</b>	-3 632 836	-3 013 716
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<b>-5 406 332</b>	<b>-10 773 648</b>

# Balansräkning

	1	2025	2024
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>			
<b>MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>			
Inventarier	7	530 783	548 154
<i>Summa materiella anläggningstillgångar</i>		530 783	548 154
<b>FINANSIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>	8,9		
Andra långfristiga värdepappersinnehav		384 821 701	380 073 884
Ägarintresse i övriga företag	10	207 566	287 056
<i>Summa finansiella anläggningstillgångar</i>		385 029 267	380 360 940
<b>SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>		<b>385 560 050</b>	<b>380 909 094</b>

		2025	2024
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>			
<b>KORTFRISTIGA FORDRINGAR</b>			
Kundfordringar		34 706	37 715
Aktuella skattefordringar		1 213 445	1 832 565
Övriga fordringar		4 165 583	658 350
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	11	2 317 784	2 028 006
<i>Summa kortfristiga fordringar</i>		7 731 518	4 556 636
<b>KASSA OCH BANK</b>			
Kassa och bank		5 153 103	8 510 495
<i>Summa kassa och bank</i>		5 153 103	8 510 495
<b>SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>		<b>12 884 621</b>	<b>13 067 131</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>398 444 67</b>	<b>393 976 225</b>

	2025	2024
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		
<b>EGET KAPITAL</b>	<b>12</b>	
<i>Bundet eget kapital</i>		
Förbundskapital/konfliktfond	164 287 200	157 185 360
<i>Summa bundet eget kapital</i>	<i>164 287 200</i>	<i>157 185 360</i>
<b>FRITT EGET KAPITAL</b>		
Balanserat resultat	202 146 974	217 743 904
Årets resultat	-5 406 332	-10 773 648
Summa fritt eget kapital	196 740 642	206 970 256
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>	<b>361 027 842</b>	<b>364 155 616</b>
<b>OBESKATTADE RESERVER</b>	<b>13</b>	
Periodiseringsfonder	25 440 000	21 670 000
<b>SUMMA OBESKATTADE RESERVER</b>	<b>25 440 000</b>	<b>21 670 000</b>
<b>KORTFRISTIGA SKULDER</b>		
Leverantörsskulder	5 587 504	4 067 352
Övriga skulder	2 952 403	792 419
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 436 922	3 290 838
<b>SUMMA KORTFRISTIGA SKULDER</b>	<b>11 976 829</b>	<b>8 150 609</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>	<b>98 444 671</b>	<b>393 976 225</b>
	<b>14</b>	

## Noter

### NOT 1 ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

#### REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGS- PRINCIPER

##### VALT REGELVERK

Årsredovisningen upprättas enligt årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 (K3) vid upprättandet av finansiella rapporter.

##### INTÄKTSREDOVISNING

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av det som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras föreningen och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Avdrag har gjorts för handelsrabatter, mängdrabatter och liknande prisavdrag.

##### LEASING

Föreningen redovisar samtliga finansiella leasingavtal enligt reglerna för operationella leasingavtal. Det innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

##### INKOMSTSKATT

Föreningens skatt består av aktuell skatt

och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt (bolagsskatt och kupongskatt) för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser. Den uppskjutna skatten beräknas på temporära skillnader som uppkommer mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Uppskjuten skattefordran för underskottsavdrag eller andra skattemässiga avdrag redovisas i den omfattning det är sannolikt att avdraget kommer att kunna utnyttjas för att möta överskott framtida beskattningsår. Den uppskjutna skattekulden på obeskattade reserver utgör en del av de obeskattade reserverna och särredovisas således inte.

##### ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA

Avgifter för avgiftsbestämda pensionsplaner kostnadsförs löpande.

Förmånsbestämda pensionsplaner redovisas enligt förenklingsreglerna i BFNAR 2012:1. Det innebär att i de fall en pensionspremie betalas så kostnadsförs den löpande.

#### **FORDRINGAR**

Fordringar har upptagits till de belopp varmed de beräknas inflyta.

#### **MATERIELLA ANLÄGGNINGS- TILLGÅNGAR**

Avskrivning görs linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Nyttjandeperioderna anges i respektive not.

#### **FINANSIELLA INSTRUMENT**

Föreningens finansiella instrument värderas utifrån anskaffningsvärdet enligt kapitel 11 i BFNAR 2012:1.

#### **UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR**

För att upprätta finansiella rapporter gör företagsledningen bedömningar och uppskattningar som påverkar de redovisade beloppen av tillgångar och

skulder, intäkter och kostnader. Verkligt utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. De uppskattningar och antaganden som kan komma att leda till risk för väsentliga justeringar i redovisade värden är främst värdering av kundfordringar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter samt ägarintresse i övriga företag.

#### **NOT 2 LEASINGAVTAL** **2025** **2024**

##### **KOSTNADSFÖRDA LEASINGAVGIFTER**

Leasingavgifter som kostnadsförts under räkenskapsåret

-2 757 300      -2 982 277

#### **NOT 3 STYRELSEARVODEN** **2025** **2024**

Styrelsearvoden

-1 847 084      -1 542 415

##### **SUMMA**

**-1 847 084**      **-1 542 415**

#### **NOT 4 LÄMNAD E BIDRAG OCH MEDLEMSAVGIFTER** **2025** **2024**

Medlemsavgifter till TCO mfl

-1 941 235      -2 586 396

Avgift Bliwa

-4 330 836      -3 055 985

Förvaltningsbidrag till de lokala organen

-1 345 680      -1 569 677

##### **SUMMA**

**-7 617 751**      **-7 212 058**

NOT 5 PERSONAL & STYRELSE	2025	2024
<b>LÖNER OCH ANDRA ERSÄTTNINGAR</b>		
Styrelsen och Kanslichef	3 100 484	2 741 515
Övriga anställda	15 767 592	14 695 293
<b>TOTALA LÖNER OCH ANDRA ERSÄTTNINGAR</b>	<b>18 868 076</b>	<b>17 436 808</b>
<b>SOCIALA KOSTNADER OCH PENSIONSKOSTNADER</b>		
Sociala kostnader	8 392 299	8 100 258
(varav pensionskostnader till styrelse och Kanslichef)	306 170	331 727
(varav pensionskostnader till övriga anställda)	2 166 644	2 258 285
<b>TOTALA LÖNER, ANDRA ERSÄTTNINGAR, SOCIALA KOSTNADER SAMT PENSIONER</b>	<b>27 260 375</b>	<b>25 537 066</b>
<b>MEDELANTALET ANSTÄLLDA</b>		
Män	10	7
Kvinnor	12	14
<b>MEDELANTALET ANSTÄLLDA</b>	<b>22</b>	<b>21</b>
<b>KÖNSFÖRDELNING I FÖRETAGETS STYRELSE</b>		
Män	4	4
Kvinnor	7	7

NOT 6 SKATT PÅ ÅRETS RESULTAT	2025	2024
Skatt från kapitalförvaltning	4 354 296	3 128 035
Skatt från hyresintäkter	37 856	37 297
Skatteeffekt avsättning periodiseringsfond	-1 209 220	-1 003 220
Skatteeffekt av återföring av periodiseringsfond	449 904	851 604
	<b>3 632 836</b>	<b>3 013 716</b>
<b>NOT 7 INVENTARIER</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Ingående anskaffningsvärden	2 479 405	2 479 405
Inköp	303 314	-
Utgående anskaffningsvärden	2 782 719	2 479 405
Ingående avskrivningar	-1 931 251	-1 532 113
<b>FÖRÄNDRINGAR AV AVSKRIVNINGAR</b>		
Årets avskrivningar	-320 685	-399 138
Utgående avskrivningar	-2 251 936	-1 931 251
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>530 783</b>	<b>548 154</b>

Avskrivningstid för inventarier är 3–5 år.

NOT 8 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV	2025	2024
Ingående anskaffningsvärden	380 073 884	380 775 819
Inköp	72 681 709	89 552 411
Försäljningar	-67 933 892	-90 254 346
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>384 821 701</b>	<b>380 073 884</b>

NOT 9 ANDRA LÅNGFRISTIGA VÄRDEPAPPERSINNEHAV, MARKNADSVÄRDE	REDOVISAT VÄRDE 2025	MARKNADS VÄRDE 2025	REDOVISAT VÄRDE 2024	MARKNADS VÄRDE 2024
Aktier och andelar	218 499 736	348 980 505	184 724 098	310 921 935
Räntebärande placeringar	166 321 965	180 844 004	195 349 786	206 355 358
Summa	384 821 701	529 824 509	380 073 884	517 277 293

NOT 10 ANDELAR I INTRESSEFÖRETAG OCH GEMENSAMT STYRDA FÖRETAG	2025	2024
Ingående anskaffningsvärden	287 056	369 678
Utgående anskaffningsvärden	287 056	369 678
<b>FÖRÄNDRINGAR AV NEDSKRIVNINGAR</b>		
Årets nedskrivningar	-79 490	-82 622
Utgående nedskrivningar	-79 490	-82 622
<b>REDOVISAT VÄRDE</b>	<b>207 566</b>	<b>287 056</b>

INTRESSEFÖRETAG	ORG.NR	SÄTE		
Futurion	559008-4967	Stockholm		
Antal andelar			11	11
Eget kapital			18 631 885	24 447 218
Årets resultat			-11 922 879	-12 017 796
Kapitalandel %			1	1

Forena äger även 4 andelar, motsvarande 0,019% av totalt antal andelar, i Bergendal Meetings Ekonomisk förening, org.nr 714800-1899 med säte i Sollentuna. Innehavet är upptaget med 0 kr.

NOT 11 FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER	2025	2024
Övriga poster	2 317 784	2 028 006
<b>SUMMA FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER</b>	<b>2 317 784</b>	<b>2 028 006</b>

#### NOT 12 EGET KAPITAL

	KONFLIKT- FOND	BALANSERAT RESULTAT	ÅRETS RESULTAT	TOTALT
Belopp vid årets ingång	157 185 360	217 743 904	-10 773 648	364 155 616
Balanseras i ny räkning		-10 773 648	10 773 648	
Förändring av konfliktfond	7 101 840	-7 101 840		
Tillskott från klubbar		2 278 558	-435 600	1 842 958
Årets resultat			-4 970 732	-4 970 732
Belopp vid årets utgång	164 287 200	202 146 974	-5 406 332	361 027 842

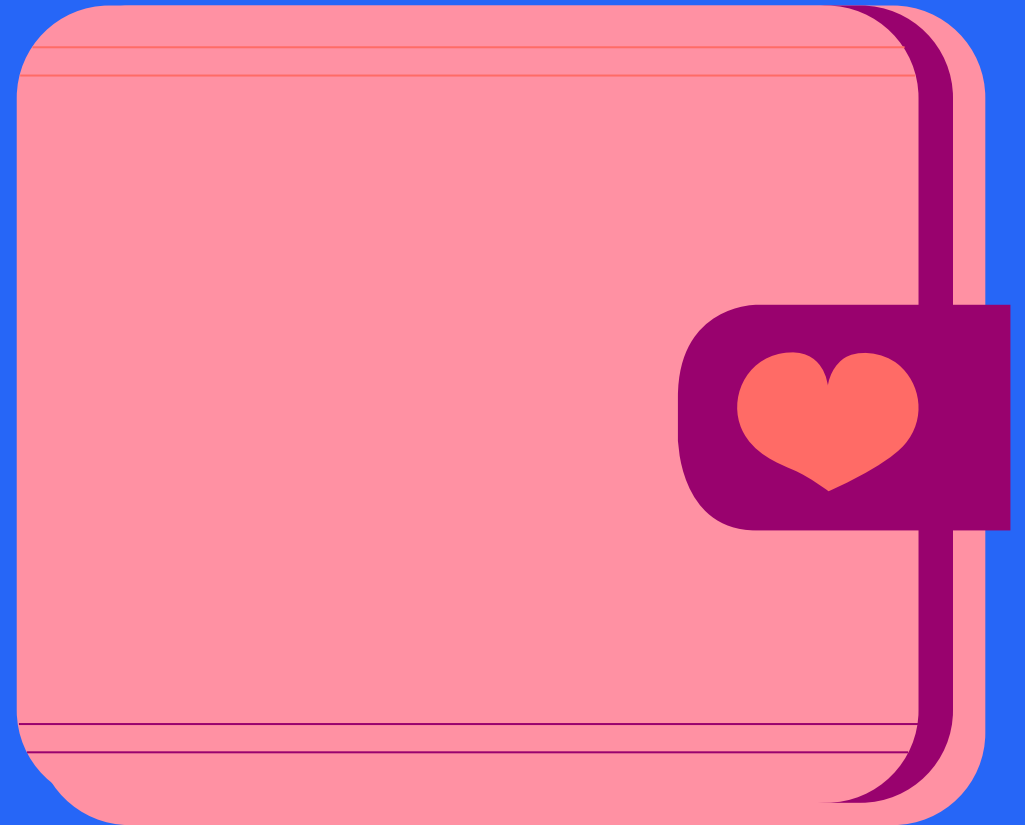
NOT 13 PERIODISERINGSFONDER	2025	2024
<b>PERIODISERINGSFONDER</b>		
Beskattningsår 2019	-	2 100 000
Beskattningsår 2020	3 090 000	3 090 000
Beskattningsår 2021	6 930 000	6 930 000
Beskattningsår 2022	1 890 000	1 890 000
Beskattningsår 2023	2 790 000	2 790 000
Beskattningsår 2024	4 870 000	4 870 000
Beskattningsår 2025	5 870 000	-
<b>SUMMA PERIODISERINGSFONDER</b>	<b>25 440 000</b>	<b>21 670 000</b>
<b>SUMMA OBESKATTADE RESERVER</b>	<b>25 440 000</b>	<b>21 670 000</b>



<b>NOT 14 UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Upplupen semester och lön	1 869 977	1 069 520
Upplupen löneskatt	503 754	505 663
Övrigt	1 063 190	1 715 655
<b>SUMMA UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER</b>	<b>3 436 921</b>	<b>3 290 838</b>

<b>NOT 15 EVENTUALFÖRPLIKTELSE</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Lånelöfte NFU	100 000 000	100 000 000

Forena har tillsammans med övriga förbund i NFU, Nordic Financial Unions, förbundit sig att gemensamt låna ut upp till 100 000 000 kr i händelse av konflikt för annat förbund. Som medlem i NFU har Forena även möjlighet att vid behov erhålla ett lån från övriga medlemmar.



**FORENA**

[www.forena.se](http://www.forena.se)

Tryck: Tellogruppen