

Bolagsstyrningsrapport 2021



skandia :

Bolagsstyrningsrapport

Skandias livbolag är ett ömsesidigt försäkringsföretag som ägs av sina kunder. Bolaget skiljer sig därmed från många andra bolag på finansmarknaden genom att kundintresset sammanfaller med ägarintresset. Det övergripande målet för verksamheten är att maximera värdet för ägarna, som samtidigt är Skandias livbolags kunder. Verksamheten ska styras utifrån ägarnas instruktioner där fyra värderingar står i fokus; långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande. Värderingarna innebär att verksamheten ska bidra till ekonomisk trygghet för ägare och kunder, men även till en mer hållbar utveckling i samhället och FN:s globala hållbarhetsmål.

God bolagsstyrning för värdeskapande

God bolagsstyrning handlar om att styra ett bolag så effektivt, ansvarsfullt och hållbart att bolaget kan möta de målsättningar, förväntningar och krav som bolagets ägare, kunder, medarbetare och samhället i stort ställer på verksamheten. En övergripande målsättning med styrningen av Skandias livbolag är att styrningen ska överensstämma med de värderingar som ägarna har ställt upp. Dessa värderingar uttrycks i ägarinstruktionen och skapar – tillsammans med övriga centrala externa och interna styrinstrument som bolaget har att följa – basen för bolagsstyrningen. En effektiv bolagsstyrning förutsätter en tydlig ansvarsfördelning mellan de olika bolagsorganen och effektiva verktyg för intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering. Genom regelverk och andra styrinstrument fördelas ansvaret för styrning, kontroll och uppföljning av verksamheten mellan ägare, styrelse och verkställande direktör (vd). Det är styrelsen i Skandias livbolag som är ansvarig för bolagets organisation och förvaltningen av dess angelägenheter. Vd och koncernchef ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sker i enlighet med styrelsens riktlinjer och anvisningar. Genom denna bolagsstyrningsrapport redovisas strukturen för Skandias livbolags bolagsstyrning men även frågor som varit föremål för behandling av bolagets organ för styrning under verksamhetsåret 2021.

Mer om bolaget och Skandiakoncernen

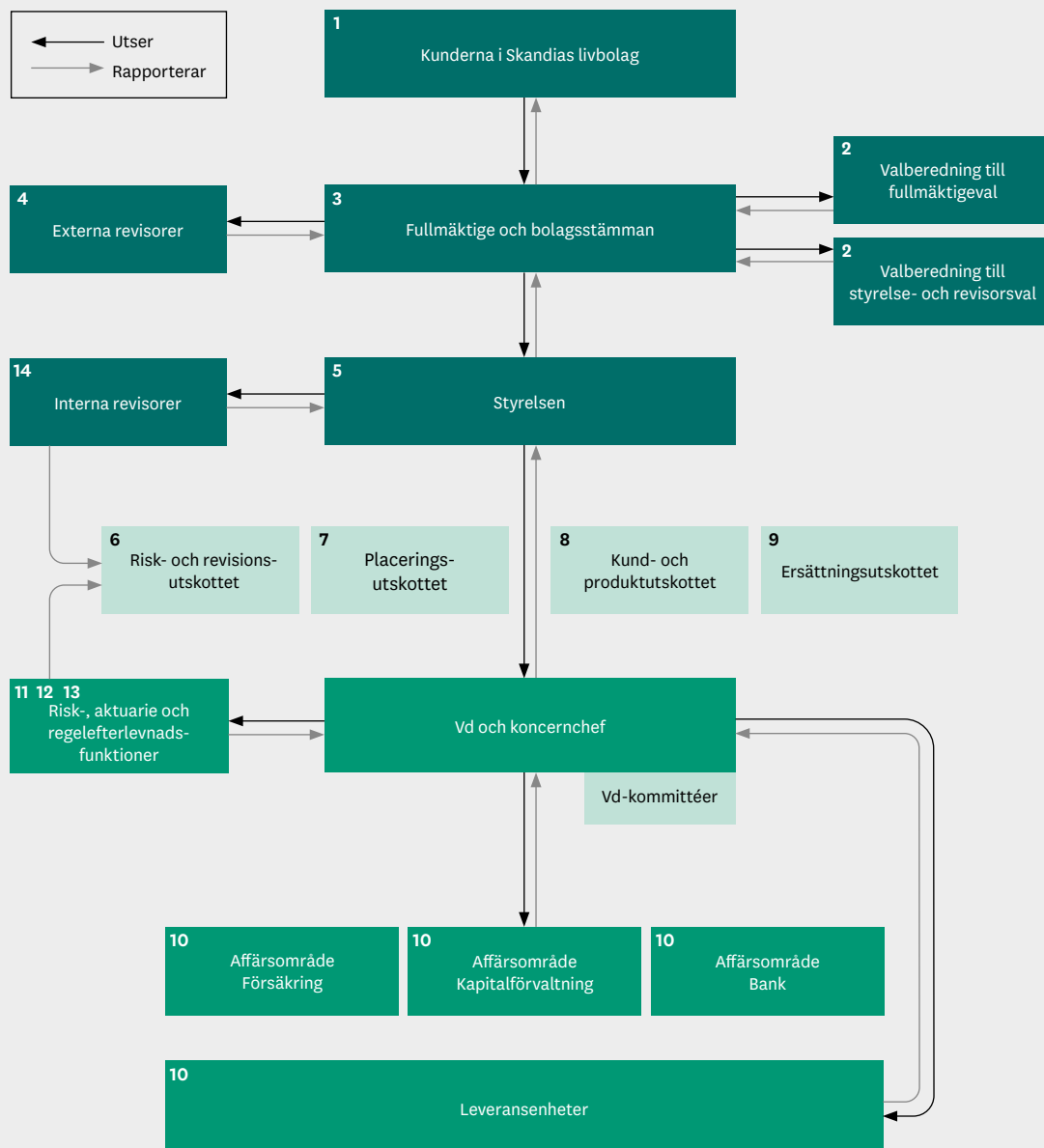
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (nedan Skandias livbolag eller moderbolaget) är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsföretag och moderbolag i en grupp av bolag (Skandiakoncernen eller Skandia) som tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter på den svenska marknaden. Genom att företagsgruppen innehåller företag som bedriver verksamhet inom både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn, är Skandiakoncernen ett så kallat finansiellt konglomerat. Skandiakoncernen omfattas i huvudsak av Skandias

livbolag med dotterbolagen Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandias fondförsäkringsbolag) och dess dotterbolag Sophiahemmet Rehab Center AB (SRC), Skandiabanken AB (publ) (Skandiabanken), Skandia Fonder AB (Skandias fondbolag), Skandia Investment Management AB (Skandias kapitalförvaltningsbolag), Skandia Fastigheter Holding AB (Skandias fastighetsbolag) och Skandikonbolagen. Av dessa är Skandias livbolag, Skandias fondförsäkringsbolag, Skandiabanken, Skandias fondbolag och Skandias kapitalförvaltningsbolag tillståndspliktiga bolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

De centrala styrinstrumenten

De centrala externa regelverken för Skandias livbolags bolagsstyrning återfinns i lagen om ekonomiska föreningar, försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och svensk kod för bolagsstyrning (Koden) (se avsnitt 5). Skandias livbolag bedriver både tjänstepensionsverksamhet och övrig livförsäkringsverksamhet. För övrig livförsäkringsverksamhet beräknas kapitalbas och kapitalkrav enligt Solvens 2-regleringen medan bolaget för tjänstepensionsverksamheten följer den övergångsreglering som innebär att kapitalbas och kapitalkrav beräknas enligt Solvens 1. Skandias livbolag kommer senast vid utgången av år 2022, när övergångsregleringen upphör, att tillämpa Solvens 2-regelverket för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för hela sin verksamhet. Den interna styrningen av verksamheten utgår redan idag från Solvens 2. Utöver de externa regelverken har Skandias livbolags ägare och bolaget beslutat om ett antal centrala interna styrinstrument som bolaget ska följa. Dessa består av den av fullmäktige på bolagsstämman beslutade ägarinstruktionen och instruktionen till valberedningen till styrelse- och revisorsval (se avsnitt 3), styrelsens arbetsordning, instruktioner för styrelsens utskott, vd-instruktionen, ägarinstruktioner till dotterbolagen samt internt regelverk främst i form av policyer beslutade av styrelsen (se avsnitt 5) och instruktioner beslutade av vd (se avsnitt 10).

Genom illustrationen nedan åskådliggörs den formella strukturen för Skandias livbolags bolagsstyrning. Rutornas nummer hänvisar till motsvarande numrerade avsnitt som följer nedan i bolagsstyrningsrapporten.



1. Kunderna – ägare och ägarstyrning

Skandias livbolag ägs av sina kunder. Dessa utgörs av cirka 1,4 miljoner privat- och företagskunder som utövar sitt formella inflytande genom att nominera och rösta på kandidater till Skandias fullmäktige. Fullmäktige består av 21 ledamöter. Dessa väljs för tre år i taget med val varje år av sju fullmäktigeledamöter. Varje fysisk eller juridisk röstberättigad ägare har en grundröst. Därutöver har kunder som har försäkringar som innehåller ett inslag av sparande och ett anspråk på överskottet i moderbolaget ytterligare nio röster, det vill säga totalt 10 röster. Skillnaden i antal röster grundar sig på att sparförsäkringskunderna i högre grad står risken för värdeförändringarna i bolaget. Fullmäktige är det högsta beslutande organet i Skandias livbolag och rösträtten på bolagsstämman utövas i sin helhet av fullmäktige. Fullmäktiges främsta uppgift är att utöva ägarfunktionen. Vid varje ordinarie bolagsstämma fattar fullmäktige beslut om en ägarinstruktion (se avsnitt 3).

2. Valberedningarna

I Skandias livbolag finns två valberedningar; en valberedning till fullmäktigeval och en valberedning till styrelse- och revisorsval. I koncernen finns även valberedningar till vissa dotterbolags styrelser. Valberedningen till fullmäktigeval utses av bolagsstämman och har som sin viktigaste uppgift att besluta om kandidater till det årliga fullmäktigevalet. Valberedningen ska säkerställa att kandidaterna uppfyller de krav på kompetens och erfarenhet som framgår av bolagsordningen. Valberedningen lämnar också förslag på arvode och ersättning till fullmäktige. Valberedningen till fullmäktigevalet består efter den ordinarie bolagsstämman 2021 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2022 av Agneta Wallmark (ordförande), Dan Brännström, Bo Källstrand, Elisabeth Nilsson och Lars Bergendal. Valberedningen till styrelse- och revisorsval utses även den av bolagsstämman och har till uppgift att föreslå kandidater till bolagsstämmans val av styrelse och revisor. Valberedningen ska säkerställa att styrelsen och styrelsens ledamöter såväl från ett helhetsperspektiv som enskilt uppfyller de formella krav på lämplighet, kompetens och erfarenhet som krävs för uppdraget. Styrelsen ska ha god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande bolagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett moderbolag för ett finansiellt konglomerat där moderföretaget är ett stort livförsäkringsbolag med långsiktiga åtaganden. Styrelsens sammansättning ska ha en god bredd i fråga om kompetens, erfarenhet och bakgrund. Bolagsstämman har utfärdat en instruktion till valberedningen angående lämplighetsprövning av styrelseledamot och av styrelsens samlade kompetens som anger de kriterier och processer som ska användas vid bedömningen. Lämplighetsprövningen av styrelsen och styrelseledamöterna utförs av valberedningen vid förändringar av sammansättningen och annars när det behövs. Formella fördjupade bakgrundskontroller av ledamöter genomförs vid nyval och därefter åtminstone var tredje år. Valberedningen har även fokus på att styrelseutskottet ska ha en adekvat bemanning. Valberedningen till styrelse- och revisorsval består efter den ordinarie bolagsstämman 2021 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2022 av Karin Eliasson (ordförande), Dan Brännström, Ulf Troedsson, Kajsa Lindståhl och styrelsens ordförande Hans-Erik Andersson.

3. Fullmäktige och bolagsstämman

I Skandias livbolag är det ett kundvalt fullmäktige som håller bolagsstämma och är bolagets högsta beslutande organ. Fullmäktige utövar ägarfunktionen och pekar ut riktning och mål för bolaget. Fullmäktige utser också styrelsen. Fullmäktige består efter den ordinarie bolagsstämman 2021 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2022 av Dan Brännström (ordförande), Karin Eliasson (vice ordförande),

Ulf Troedsson (vice ordförande), Monica Caneman, Bertil Carlén, Leif Hansson, Magnus Henrekson, Lena Larsson, Sara Lemke, Kajsa Lindståhl, Anne Ludvigson, Helena Nelson, Irma Rosenberg, Sofie Schough, Lena Sellgren, Elisabeth Thand Ringqvist, Ingela Tengelin, Alexander Kristiansen, Christer Wachtmeister, Karin Lagerstedt Woolford samt Ylva Yngveson. Fullmäktiges ordförande tillsammans med dess två vice ordförande utgör även fullmäktiges presidium. Presidiet är en samordnande grupp vars uppgift är att underlätta informationsutbytet mellan styrelsen och fullmäktige. Presidiet håller löpande kontakter och möten med styrelsens ordförande och vd. Presidiet kan kalla till extrastämma och efter delegation från fullmäktige bestämma om regler rörande delägares och andras insyn och inflytande på bolagsstämma samt närmare regler om nominering av kandidater till fullmäktigevalet. Presidiet föreslår också kandidater till bolagsstämmans val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval och ersättning till dessa samt en kandidat från fullmäktige att ingå i valberedningen till styrelse- och revisorsval. Under 2021 har presidiet sammanträtt vid sju tillfällen. Bolagsstämmans uppgift är att besluta i ett antal frågor där enligt lag endast bolagsstämman får besluta såsom ändring av bolagsordningen och fastställande av års- och hållbarhetsredovisning. Andra centrala uppgifter för bolagsstämman är att bevilja ansvarsfrihet och utse styrelse respektive revisorer. Övriga beslut angående bolagets angelägenheter fattas av styrelsen eller vd (se mer avsnitt 5 och 10). Stämman kan dock genom stämmobeslut ge direktiv till styrelsen, till exempel i form av en sådan ägarinstruktion som beslutats av stämman och som beskrivs nedan.

Fullmäktiges arbete under 2021

Ordinarie bolagsstämma hålls en gång per år. Därutöver kan extrastämma hållas vid behov. Vid den ordinarie bolagsstämman 2021 fastställdes resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning. Vidare utsågs revisorer och ledamöter i styrelsen. Det beslutades också om arvoden till ledamöter i fullmäktige, valberedningarna, styrelse och revisorer, samt om ansvarsfrihet för styrelse och vd. Stämman fastställde även att rörelseresultatet skulle överföras till konsolideringsfonden (en fond bestående av försäkringstagarnas överskottsmedel som är bolagets riskkapital). Någon extrastämma har inte hållits. Utöver att sammanträda vid den beslutsfattande ordinarie bolagsstämman, har fullmäktige under verksamhetsåret haft fyra informella möten med bolagets styrelse och ledning i informationssyfte. Därutöver har fullmäktige informerat om verksamhetens utveckling och ekonomiska resultat i samband med hel- respektive delårsrapporten.

Läs mer om fullmäktiges arbete under "Fullmäktiges verksamhet 2021" på sidan 10.

Styrdokument som beslutas av bolagsstämman

Bolagsstämman beslutar om bolagets bolagsordning. Skandias livbolag har enligt bolagsordningen till föremål för sin verksamhet att meddela direkt och indirekt försäkring i huvudsak inom liv-, olycksfalls- och sjukförsäkringsklasserna. Bolaget har också till föremål att förmedla andra företags finansiella tjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Bolagsordningen innehåller även en bestämmelse om att bolagsstämman varje år ska besluta om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet. Ägarinstruktionen ska vara utformad på ett sådant sätt att den inte genom alltför detaljerade föreskrifter inkräktar på styrelsens exklusiva kompetens. Ägarinstruktionen anger i huvudsak att styrelsen ska se till att verksamheten bedrivs enligt de grundläggande värderingarna; långsiktighet, kundnyttan i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande.

Dessutom anger ägarinstruktionen att verksamheten ska genomsyras av vissa grundläggande principer vad gäller bland annat risktagande, hur affärsmålen för verksamheten ska kommuniceras till kunderna och fullmäktige, samt hur Skandias livbolag ska agera som arbetsgivare. Bolagsstämman fattar också beslut om riktlinjer för ersättning till moderbolagets vd och andra i Skandiakoncernens ledningsgrupp. Riktlinjerna anger bland annat att den enskildes samlade totala ersättningar ska vara marknadsmässiga och endast ges i form av fast lön, pension, risk- och sjukvårdsförsäkringar och sedvanliga förmåner, exempelvis förmånsbil. Rörliga ersättningar, såsom bonus, ska inte förekomma. Beslut om ersättningar till ledande befattningshavare ska fattas av Skandias styrelse efter beredning i styrelsens ersättningsutskott.

4. De externa revisorerna

De externa revisorerna är oberoende granskare av bolagets räkenskaper och avgör om dessa i allt väsentligt är korrekta och fullständiga samt ger en rättvisande bild av bolagets finansiella ställning och resultat. Revisorn ska också granska att räkenskaperna är upprättade enligt gällande lagar och rekommendationer. Revisorn granskar även styrelsens och vd:s förvaltning. Vid den ordinarie bolagsstämman redogör revisorn för revisionsberättelsen och beskriver granskningsarbetet. Revisionsbolaget KPMG, med den huvudansvarige auktoriserade revisorn Märten Asplund, utsågs vid den ordinarie bolagsstämman 2021, genom omval i enlighet med risk- och revisionsutskottets rekommendation, till revisorer i Skandias livbolag till utgången av 2022-års ordinarie bolagsstämma. I syfte att inte riskera externrevisorernas opartiskhet och självständighet har styrelsens risk- och revisionsutskott antagit en riktlinje för så kallade icke-revisionstjänster, det vill säga andra tjänster än revisionstjänster. I riktlinjen, som gäller för samtliga bolag i koncernen, fastställs bland annat en process och rutin för rapportering och upphandling av icke-revisionstjänster och gränsvärden för dessa. De externa revisorernas arbete är koordinerat med Skandias internrevision och övriga kontrollfunktioner (centrala funktioner) som beskrivs nedan.

5. Styrelsen

Styrelsen i Skandias livbolag är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Styrelsen beslutar om den strategiska inriktningen, utser vd och beslutar om styrinstrument i form av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policyer. Styrelsen ska bland annat se till att det finns lämpliga interna regelverk för riskhantering och riskkontroll. Till styrelsens uppgifter hör också att se till att det finns en tillfredsställande kontroll över redovisning och medelsförvaltning. Styrelsen följer löpande Skandiakoncernens verksamhet, ekonomiska resultat, kapitalförvaltning och regelefterlevnad. Vidare hanterar och beslutar styrelsen i frågor som rör ersättningar till ledande befattningshavare i Skandiakoncernen. Skandias vd, tillika koncernchef, samt bolagets Chief Financial Officer (CFO) är adjungerad utan beslutanderätt till styrelsens sammanträden. Härtill är vissa befattningshavare i Skandiakoncernen adjungerade utan beslutanderätt i den utsträckning som bedöms nödvändigt. Styrelsen i Skandias livbolag består av Hans-Erik Andersson, ordförande, Peggy Bruzelius, Hanna Jacobsson, Reinhold Geijer, Lena Herrmann, Niklas Johansson, Christer Löfdahl, Per Nordlander och Jonas Persson. Härtill består styrelsen av arbetstagarrepresentanterna Andreas Jönsson, Jane Olofsson och Bo Malmsjö.

Styrelsens hantering av ägarinstruktionen

Styrelsen följer årligen upp efterlevnaden av ägarinstruktionen. Styrelsens sammanfattade bedömning vid årets utvärdering är att moderbolagets och Skandiakoncernens verksamhet bedrivs och

genomsyras av den värdegrund och de principer som fullmäktige har fastslagit i ägarinstruktionen, samt att styrelsen har fullgjort sin skyldighet att tillhandahålla information till fullmäktige om verksamheten. Styrelsen har skriftligen redogjort för sin bedömning till fullmäktige och denna rapport är granskad av bolagets revisorer. Av ägarinstruktionen framgår att Skandias livbolag ska följa Kodens. Syftet med Kodens regler är att utveckla bolagsstyrningen och främja förtroendet för näringslivet. Kodens riktning är till noterade bolag men lämpar sig även för Skandias livbolag som är kundägt med ett stort antal ägare och kunder som står för bolagets riskkapital. Grundprincipen är att tillämpa Kodens genom "följ eller förklara", det vill säga att avvikelser från Kodens är tillåtna men måste förklaras. De regler som styrelsen vid tillämpningen av Kodens dock valt att avvika från och förklaringarna till detta följer nedan:

- Kodens anger att bolagets externa revisorer ska granska redovisningen (punkten 7.6). Styrelsen har beslutat att revisorernas granskning inte ska omfatta halvårsrapporten eftersom bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag och i syfte att begränsa kostnaderna för försäkringstagarna.
- Kodens anger regler om ersättningar till ledande befattningshavare (punkten 9.1 – 9.4 i Kodens samt de från den 1 januari 2021 gällande reglerna om ersättningar till ledande befattningshavare och om incitamentsprogram (Ersättningsreglerna). Styrelsen har gjort bedömningen att reglerna i punkten 9.1 i Kodens inte ska följas eftersom bolaget har ett legalt krav på sig att följa Solvens 2-regelverkets reglering om ersättningsssystem. Vidare att Ersättningsreglernas avsnitt I-II och IV.2 inte ska följas då reglerna kring incitamentsprogram inte är relevanta för ett ömsesidigt försäkringsföretag samt bolaget inte heller omfattas av kravet på att upprätta en särskild ersättningsrapport enligt aktiebolagslagen.



Styrdokument beslutade av styrelsen

Styrelsen har beslutat om en arbetsordning, inklusive mandat för vd och instruktioner för styrelseutskotten. Motsvarande styrdokument, med anpassningar till den egna verksamheten, har antagits av styrelserna i samtliga dotterbolag som verkar under tillstånd från Finansinspektionen. Styrelsen har även beslutat om ägarinstruktioner till dotterbolagen för att kombinera god styrning och kontroll med möjligheten till en effektiv och flexibel förvaltning av hela verksamheten inom Skandiakoncernen. Instruktionerna fastställer ramarna för bolagsstyrningen och innehåller bland annat krav på att vissa affärsändelser ska eskaleras till styrelsen i moderbolaget eller dotterbolaget för beslut, beloppsmässiga begränsningar i beslutanderätt och riktlinjer för arbetet i styrelser, kommittéer och forum. Styrelsen har

också antagit en policy som beskriver de övergripande principerna för Skandias företagsstyrning. Den närmare omfattningen av principernas tillämpning för dotterbolagen specificeras i respektive dotterbolags ägarinstruktion. Företagsstyrningspolicyn syftar till att knyta ihop Skandias strategi med de interna regler och processer som Skandia använder för att styra sin verksamhet på ett sätt som möjliggör effektiva beslutsprocesser och rapporteringsvägar genom hela verksamheten. Policyn bidrar till att skapa struktur och systematik i företagsstyrningen för att säkerställa en sund styrning och ledning av Skandias livbolag och koncernen i dess helhet. Företagsstyrningssystemets ändamålsenlighet och effektivitet övervakas av styrelsen och utvärderas minst en gång om året.

Ett axplock av andra viktiga styrdokument i form av policyer som har beslutats av styrelsen är Skandias policy om internt regelverk, Skandias policy om etik, mutor och visseblåsning, Skandias policy om hållbart företagande, Skandias policy om intern styrning och kontroll, Skandias policy om regelefterlevnadsfunktionen, Skandias policy om internrevision, Skandias riskpolicy, Skandias ersättningspolicy, Skandias policyer om investeringar i olika tillgångar, Skandias policy om ägarstyrning, Skandias policy om intressekonflikter, Skandias policy om behandling av personuppgifter, Skandias policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och Skandias policy om säkerhet, med flera regelverk. De grundläggande normerna och värderingarna som gäller för Skandias verksamhet och som uttrycks i dessa regelverk, men även i andra interna regelverk, har även sammanfattats i Skandias uppförandekod beslutad av Skandias livbolags vd (se avsnitt 10).

Styrelsens arbete under 2021

Styrelsen har under 2021 haft 10 sammanträden. Inför varje ordinarie sammanträde har styrelsen från vd fått en skriftlig rapport som behandlat viktiga händelser i såväl Skandia som branschen i övrigt. I enlighet med en i förväg fastställd plan för styrelsens arbete har styrelsen under året behandlat bland annat följande frågor: kontinuerlig uppföljning av koncernmål och affärs- och kapitalplan, budget- och prognosrapporter samt fördjupning inom vissa verksamhetsområden och dotterbolags verksamheter. Särskilt kan här även nämnas att styrelsen i februari 2021 beslutat att den så kallade standardformeln ska utgöra det legala kapitalkravet efter det att övergångsregleringen för tjänstepensionsverksamheten löper ut vid utgången av 2022. Styrelsen har vidare behandlat frågor som uppkommit under året såsom att fortsatt bevaka coronapandemins påverkan på verksamheten ur såväl ett operationellt som ett finansiellt perspektiv. Ifråga om utbildningar har styrelsen under året genomgått fördjupad utbildning avseende kapitalregim, hållbarhet, distribution, digitalisering samt riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT-riktlinjer). Styrelsen har även löpande uppdaterats i frågor med avseende på penningtvätt och finansiering av terrorism. Det kan även nämnas att styrelsen under året även beslutat om en ny visseblåsningrutin som definierats i policy om etik, mutor och visseblåsning. Som en del av de nya rutinerna har det inrättats en särskild visseblåsningkommitté.

Ordförandens roll

Ordföranden leder arbetet i styrelsen och har kontinuerliga kontakter med vd. Dessa kontakter syftar till att ordföranden ska fungera som samtalspartner till vd samt kunna följa bolagets löpande utveckling och frågor av strategisk karaktär. Ordföranden ansvarar för att styrelsens arbete är välorganiserat och bedrivs på ett effektivt sätt. Det innebär bland annat att styrelsen regelbundet uppdateras om Skandiakoncernens verksamhet, får ändamålsenlig utbildning och tillräckliga beslutsunderlag för att arbetet ska kunna fungera effek-

tivt. Ordföranden ska kontrollera att styrelsens beslut verkställs och ta initiativ till styrelsens årliga utvärdering av sitt arbete. Ordföranden ska också enligt ägarinstruktionen, tillsammans med vd och i samråd med fullmäktiges presidium, säkerställa att fullmäktige på ett lämpligt sätt löpande får information om hur verksamheten utvecklas.

Arbetsfördelningen inom styrelsen

Styrelsen har fyra utskott vars huvuduppgifter beskrivs under avsnitten 6–9 nedan. Utskotten är beredande och fattar inte beslut annat än i de fall då styrelsen delegerat beslutanderätten till utskottet. Utskottens uppgifter är fastställda av styrelsen i särskilda instruktioner. I den utsträckning en dotterbolagsstyrelse har utskott, överensstämmer instruktionerna – med viss anpassning till verksamheten – med moderbolagets utskottsinstruktioner. Särskilda regler finns beträffande ordförandeskap i utskotten. Det ställs också krav på ledamöternas oberoende i förhållande till bolaget. Vissa befattningshavare i Skandiakoncernen är adjungerade utan beslutanderätt till utskottens sammanträden och deltar i den utsträckning som bedöms nödvändigt.

Utvärdering av styrelse och vd

Styrelsen genomför årligen en omfattande utvärdering av sitt arbete i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Utvärderingen baseras på ledamöternas återkoppling i ett digitalt verktyg, men även på enskilda intervjuer med varje ledamot. Resultatet av utvärderingen redovisas för valberedningen till styrelse- och revisorsval och resultatet presenteras även i sammanfattande form för fullmäktige. Utvärdering sker också av vd:s arbete och utvärderingen behandlas på ett styrelsemöte.

6. Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett permanent utskott inom styrelsen. Utskottet ska övervaka och kvalitetssäkra bolagets och koncernens redovisning, företagsstyrningssystem, riskhanteringssystem och internkontrollsystem. En central del i utskottets ansvar är att övervaka att moderbolagets företagsstyrningssystem säkerställer att företaget styrs på ett effektivt, sunt och ansvarsfullt sätt. Utskottet ska också hålla sig informerat om revisionen av års- och hållbarhetsredovisningen och koncernredovisningen och övervaka den externa revisorns opartiskhet. Risk- och revisionsutskottet består av samtliga styrelseledamöter och en i Kodens mening oberoende styrelseledamot som utses av styrelsen är ordförande i utskottet. Under verksamhetsåret har Christer Löfdahl varit utskottets ordförande. Vd, CFO, riskchef, Chief Compliance Officer, ansvarig för aktuariefunktionen, andra ledande befattningshavare i bolaget, internrevisionschefen samt representanter för de bolagsstämmovalda revisorerna ska delta i den utsträckning utskottet bestämmer. Under verksamhetsåret har utskottet bland annat behandlat egen risk- och solvensbedömning (ORSA), Solvens 2-rapportering, verksamhetens riskrapportering, rapporter från de centrala funktionerna, internt regelverk och regelverksuppfyllnad. Utskottet har även sammanträtt med bolagets externa revisorer.

7. Placeringsutskottet

Styrelsens placeringsutskott har ett särskilt ansvar för förvaltningen av Skandias livbolags finansiella placeringstillgångar. Utskottet förbereder styrelsebeslut i strategiska placeringsfrågor, fattar beslut om den övergripande tillgångsfördelningen inom de ramar som styrelsen beslutar och i enlighet med tilldelat riskmandat som beslutas utifrån styrelsens solvensriskpolicy, registerföring i förmånsrättsregister samt utvärderar löpande förvaltningens resultat och risktagande. I beslutsprocessen rörande den övergripande fördelningen av till-

gångsslag ska utskottet beakta solvensrisk- och konsolideringspolicyer samt legala och avtalsenliga restriktioner, säkerställa att portföljrisken ligger inom det riskmandat som ALM-kommittén rekommenderat, fastställa avkastningskrav och förvaltningsstrategier för tillgångsslag samt fatta beslut om rebalanseringspolicy och kreditinstruktion. Placeringsutskottet ska bestå av minst fyra ledamöter från styrelsen som utses av styrelsen. Även ordförande i utskottet utses av styrelsen.

Vd är föredragande i utskottet. Under verksamhetsåret har utskottet bestått av ledamöterna Peggy Bruzelius (ordförande) Hans-Erik Andersson, Niklas Johansson, Christer Löfdahl och Per Nordlander.

8. Kund- och produktutskottet

Kund- och produktutskottet har till uppgift att inför styrelsemöten bereda strategiska frågor med särskilt kundintresse. Hit räknas även beredning av principiella frågor rörande över- och underskottshanteringen i den mån frågorna inte ligger inom ramen för risk- och revisionsutskottets ansvarsområde. Kund- och produktutskottet ska bestå av minst tre styrelseledamöter ur styrelsen som utses av styrelsen. Styrelsen utser även ordföranden i utskottet. Vd, ansvarig för aktuariefunktionen, cheferna för produkt- och affärsenheterna och andra befattningshavare i bolaget ska delta i den utsträckning utskottet bestämmer. Under verksamhetsåret har utskottet bestått av ledamöterna Jonas Persson (ordförande), Hans-Erik Andersson, Reinhold Geijer, Lena Herrman och Hanna Jacobsson. Frågor som hanterats av utskottet under året har bland annat avsett flytt, justerad konsoliderings- och utbetalningspolicy, distributionsstrategi, Skandias tjänstepensionserbjudande samt frågor relaterade till analys och implementering av nytt affärssystem inom Skandias försäkringsverksamhet (Next).

9. Ersättningsutskottet

Utskottet förbereder styrelsens beslut om ersättningsfrågor rörande bland annat ledande befattningshavare i Skandiakoncernen. Bland utskottets uppgifter ingår att bereda och föreslå ersättningsvillkoren för vd samt vd:s förslag om ersättningar till ledande befattningshavare i moderbolaget. Utskottet godkänner vidare styrelsebeslut som tagits om ersättningar till de verkställande direktörerna i dotterbolagen. Under verksamhetsåret har utskottet även särskilt granskat kompetensförsörjningen inom Skandia. Ersättningsutskottet ska bestå av minst tre styrelseledamöter som utses av styrelsen. Styrelsen utser även ordförande i utskottet. Styrelseledamöterna får inte ingå i ledningen av något bolag inom Skandiakoncernen. Under verksamhetsåret har utskottet bestått av ledamöterna Hans-Erik Andersson (ordförande), Reinhold Geijer och Niklas Johansson. Vd och HR-chefen är adjungerade i den utsträckning som utskottet begär. Särskilt utsedda ledamöter från dotterbolagen kan vara adjungerade som ett led i förberedelsen av väsentliga ersättningsfrågor. Vidare kan riskchefen vara adjungerad avseende utvärdering och uppföljning av ersättningspolicyns påverkan på risker som Skandia utsätts för och hanteringen av dessa.

10. Vd och koncernledning

Vd, som även är koncernchef i Skandiakoncernen, ansvarar för bolagets löpande förvaltning enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar. Vd är den tjänsteman som ytterst ansvarar för att styrelsens strategiska inriktning och andra beslut implementeras och följs i affärsenheter, leveransenheter och dotterbolag, samt att riskhantering, styrning, IT-system, organisation och processer är tillfredsställande.

Skandia har tre affärsenheter på koncernnivå 1) Försäkring; 2) Bank; och 3) Kapitalförvaltning. Varje sådan enhet benämns affärs-

område. Affärsområdescheferna ansvarar inför vd för den dagliga verksamheten inom respektive affärsområde. Skandia har vidare sex koncernövergripande leveransenheter: 1) Finance; 2) Försäljning; 3) Juridik (som även omfattar Fullmäktiges kansli); 4) Strategisk kommunikation; 5) HR; och 6) IT (som även omfattar Koncernsäkerhet inklusive Privacy Office). Enhetschefer ansvarar inför vd för att ge stöd åt vd, affärsområdena och andra leveransenheter med expertkunskap samt regelverksbevakning inom sitt respektive ansvarsområde.

Vd representerar Skandiakoncernen externt i olika angelägenheter och vd:s arbete utvärderas fortlöpande av styrelsen. Vd kan delegera beslutanderätt till en underordnad medarbetare, både inom ramen för sitt beslutsmandat för den löpande verksamheten och inom den beslutsrätt som vd därutöver anförtröts av styrelsen. Den underordnade medarbetaren kan i sin tur delegera den beslutanderätt som delegerats till honom eller henne. Även om en delegering har gjorts ligger ansvaret för ett delegerat beslut eller uppgift hos den som har delegerat beslutanderätt eller uppgiften såvida inte annat framgår av tvingande lag.

Koncernledningen

Vd har utsett en koncernledningsgrupp och ansvarsuppdelningen inom denna regleras i mandat för respektive befattningshavare. Vd leder arbetet i koncernledningen samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter. Vd har inte delegerat någon beslutanderätt till koncernledningen varför det ytterst är vd som fattar beslut i ärenden som hanteras av koncernledningen. Koncernledningen utgörs, förutom av vd av enhetscheferna för Finance, Försäljning och IT, samt cheferna för affärsområdena Försäkring, Kapitalförvaltning och Bank. Utöver de ordinarie medlemmarna är enhetscheferna för Juridik, HR, Strategisk kommunikation samt cheferna för riskfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen ständigt adjungerade till koncernledningens möten.

Koncernledningen träffas regelbundet och behandlar frågor som bland annat rör strategi, större projekt och bolagsstyrning. Vidare förbereder koncernledningen ärenden som fordrar beslut av styrelsen enligt styrelsens arbetsordning samt bistår vd att verkställa beslut av styrelsen.

Kommittéer inrättade av vd

Vd har inrättat sex tvärfunktionella kommittéer för hantering av frågor som berör flera affärsområden och/eller leveransenheter: ALM-kommittén, Bokslutskommittén, Försäkringskommittén, Penningtvätskommittén, Produktallokeringskommittén och GRC-kommittén. GRC-kommittén är en inom områdena "Governance, Risk & Compliance" till vd rådgivande kommitté som inrättades under 2021 i den tidigare Riskkommitténs ställe. Kommittén bistår vd i frågor som rör den samlade riskbilden för icke-finansiella risker, regelefterlevnad samt utvärdering av riskhanteringssystemet och företagsstyrningssystemet.

Styrdokument beslutade av vd

De övergripande principerna för Skandiakoncernens bolagsstyrning framgår som beskrivits i texterna ovan av ägarinstruktionen beslutad av Skandias livbolags bolagsstämma, styrelsens arbetsordning och ägarinstruktionerna till dotterbolagen samt av styrelsen beslutade interna regelverk som benämns policyer. Därutöver har även vd beslutat om interna regelverk som benämns instruktioner och som ger mer detaljerade regler främst avseende styrnings- och organisationsstruktur. Här kan nämnas Skandias instruktion om vd:s styrning av Skandias verksamhet med mandat till ledande befattningshavare, Skandias instruktioner om informationell styrning och rapportering, Skandias instruktioner om informationssäkerhet och informations-teknologi, Skandias instruktion om skatt, Skandias instruktion om

varumärkes- och ryktesrisk, med flera regelverk. Vd har även beslutat om en uppförandekod där de grundläggande värderingarna och normerna som kommer till uttryck i Skandias interna regelverk sammanfattas. Uppförandekoden skapar ett ramverk och en etisk kompass för vilket beteende som förväntas av den enskilde medarbetaren och är ett kompletterande verktyg för intern styrning och kontroll.

Riskhantering och intern kontroll – tre försvarslinjer:

Ett försäkringsföretag ska enligt försäkringsrörelselagen ha ett system för riskhantering och intern kontroll för vilket styrelsen ytterst ansvarar för. Skandiakoncernens riskhantering och interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen om de tre försvarslinjerna. Försvarslinjerna har till syfte att samverka för att säkerställa uppfyllelse av affärs mål, god riskhantering och regel efterlevnad.

- *Den första försvarslinjen* utgörs av den operativa verksamheten samt de stödfunktioner som inrättats av verksamheten och är direkt underställd vd. Här återfinns själva affärsverksamheten som äger och hanterar de risker som uppkommer i den egna verksamheten, vilket bland annat innebär ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna (de centrala funktionerna) som beskrivs nedan.
- *Den andra försvarslinjen* utgörs av de centrala funktionerna som stödjer, följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regel efterlevnad i första försvarslinjen. I Skandiakoncernen utgörs andra linjens centrala funktioner av riskfunktionen, aktuariefunktionen och regel efterlevnadsfunktionen, även de direkt underställda vd.
- *Den tredje försvarslinjen* består av funktionen för internrevision som är underställd styrelsen och som utvärderar den samlade hanteringen av risk och regel efterlevnad i den första och andra försvarslinjen. Internrevision granskar och utvärderar även centralt funktionsansvarig för penningtvätt samt Data Protection Officer (DPO).

De centrala funktionerna riskfunktionen, aktuariefunktionen, regel efterlevnadsfunktionen och internrevision beskrivs närmare nedan under avsnitten 11–14. Funktionernas arbete är koordinerat och de granskningar funktionerna utför följs löpande upp av styrelsens risk- och revisionsutskott genom en ”assurance map” som bland annat innehåller delkomponenterna i företagsstyrningssystemet.

11. Riskfunktionen

Riskfunktionen ansvarar för att utveckla, förvalta och övervaka Skandias riskhanteringssystem samt att kontrollera och utvärdera verksamhetens riskhantering och riskrapportering. Funktionen ska ge en självständig och samlad bild av Skandias väsentliga risker och incidenter. Funktionen ger råd och stöd i frågor som omfattas av funktionens ansvar till vd, ledning, verksamheten och styrelse för att bidra till att riskhanteringssystemet fungerar effektivt. Chefen för riskfunktionen (riskchef) är ordförande i GRC-kommittén som inrättats av vd under 2021 (se avsnitt 10).

12. Aktuariefunktionen

I moderbolaget finns en aktuariefunktion som bland annat samordnar och svarar för att bedöma kvaliteten i de försäkringstekniska avsättningarna samt bidrar till riskhanteringssystemet. Aktuariefunktionen utvärderar även försäkringstekniska metoder och parametrar som används inom bolaget, till exempel för fastställande av premier och fördelning av överskott. Detta görs utifrån vedertagna aktuariella

principer samt att dessa och försäkringsvillkoren är förenliga med skälighets- och kontributionsprincipen och med bolagets övriga styrdokument, såsom ägarinstruktionen med flera. Aktuariefunktionen rapporterar minst halvårsvis till vd och styrelse.

13. Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen utför riskbaserade utvärderande aktiviteter av regelefterlevnaden i bolaget. Funktionen lämnar även råd och stöd i regelefterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen, ledningen och relevanta personer i verksamheten. Det utvärderande arbetet inom funktionen utgår från en årsvis riskbaserad kontrollplan beslutad av styrelsens risk- och revisionsutskott. I regelefterlevnadsfunktionen ingår även bolagets Data Protection Officer och centralt funktionsansvarig. Funktionen för regelefterlevnad lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende verksamhetens regelefterlevnad till vd och styrelse samt närvarar vid de risk- och revisionsutskottmöten där rapporterna sen behandlas. Skandias livbolags regelefterlevnadsfunktion interagerar regelbundet med motsvarande funktioner i övriga koncernbolag.

14. Internrevision

Till hjälp i uppföljningen av verksamheten har styrelsen internrevisionsfunktionen som är oberoende i förhållande till verksamheten. Skandias livbolags internrevision är direkt underställd styrelsens risk- och revisionsutskott och är organisatoriskt separerad från verksamheten. Internrevisionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en flerårig revisionsplan som fastställs av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive risk-, regelefterlevnads- samt aktuariefunktionerna. Samordning sker med moderbolagets externa revisorer och övriga centrala funktioner. Internrevisionsfunktionen utövar även oberoende granskning inom penningtvättområdet. Chefen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen, avger periodiska rapporter till styrelsen samt informerar vd löpande. Rapporter till styrelse och vd omfattar såväl resultat av granskningar som rekommendationer till följd av granskningar. Internrevisionsfunktionen utvärderas årligen av styrelsen.

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Skandias arbete med risk- och internkontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. I Skandiakoncernen benämns Finansiell Internkontroll (FIK). Skandias livbolags CFO fungerar ytterst som kravställare och beslutsfattare för FIK. Ramarna för arbetet regleras i av CFO beslutade koncerngemensamma riktlinjer om internkontroll i finansiell rapportering. Riktlinjerna omfattar Skandias livbolag, Skandias fondförsäkringsbolag, Skandiabanken och Skandias fastighetsbolag och bygger på nedan fem internkontrollkomponenter.

Kontrollmiljö

Kontrollmiljön är basen för den interna kontrollen eftersom den innefattar den kultur som styrelse och ledning kommunicerar och enskilda medarbetare arbetar efter. Kontrollmiljön utgörs av Skandiakoncernens etiska värderingar och integritet, kompetens, ledningsfilosofi, organisationsstruktur, ansvar och befogenheter, policyer och instruk-

tioner samt riktlinjer. Den bygger även på den enskilda medarbetarens risk- och kontrollmedvetenhet och dennes förmåga att upprätthålla god internkontroll i sitt dagliga arbete. Styrelsen har fastlagt ett antal policyer och vd ett antal instruktioner för att upprätthålla en god internkontroll över finansiell rapportering, till exempel policy om EU-gemensam tillsynsrapportering, policy för reservsättning och hantering av reservsättningsrisker, instruktion om finansiell rapportering, instruktion om attest och utanordning samt instruktion om skatt.

Riskbedömning

Utgångspunkten för riskbedömningen är en analys av resultat och balansräkning i syfte att identifiera samt bedöma vilka poster som är väsentliga för den finansiella rapporteringen och där det därmed finns risk för väsentliga fel. Utifrån denna analys sker en avgränsning med avseende på vilka processer och IT-system som är väsentliga för Skandia. För varje process finns en utsedd processansvarig som ansvarar för att väsentliga risker inom processen är identifierade och tillräckligt hanterade genom effektiva kontrollaktiviteter.

Kontrollaktiviteter

Kontrollaktiviteterna, som syftar till att förebygga, upptäcka och rätta till felaktigheter och avvikelser, finns på alla nivåer och i alla delar av organisationen. Inom FIK-ramverket finns tre kontrollkategorier; företagsövergripande kontroller, finansiella kontroller (i stöd- och affärsprocesser) och IT-generella kontroller. Till varje kontroll finns en utsedd kontrollägare som löpande utför kontrollen och dokumenterar denna. Kontrollägaren utvärderar löpande utformningen av kontrollen, det vill säga dess förmåga att möta risken (design), och utförandet av kontrollen (operationell effektivitet).

Information och kommunikation

Policyer, riktlinjer och handböcker kopplat till den finansiella rapporteringen publiceras internt på Skandias intranät. En effektiv intern informationsspridning är viktig för att säkerställa en korrekt finansiell rapportering. Brister i ramverket och inträffade incidenter fungerar som en naturlig källa för förbättring av kontroller och kommuniceras löpande till processansvariga samt CFO. Risker, incidenter, brister och kontroller hanteras samlat i ett koncernövergripande så kallat Governance-, Risk- och Compliancesystem för att möjliggöra en samlad riskbild över den finansiella rapporteringen.

Uppföljning

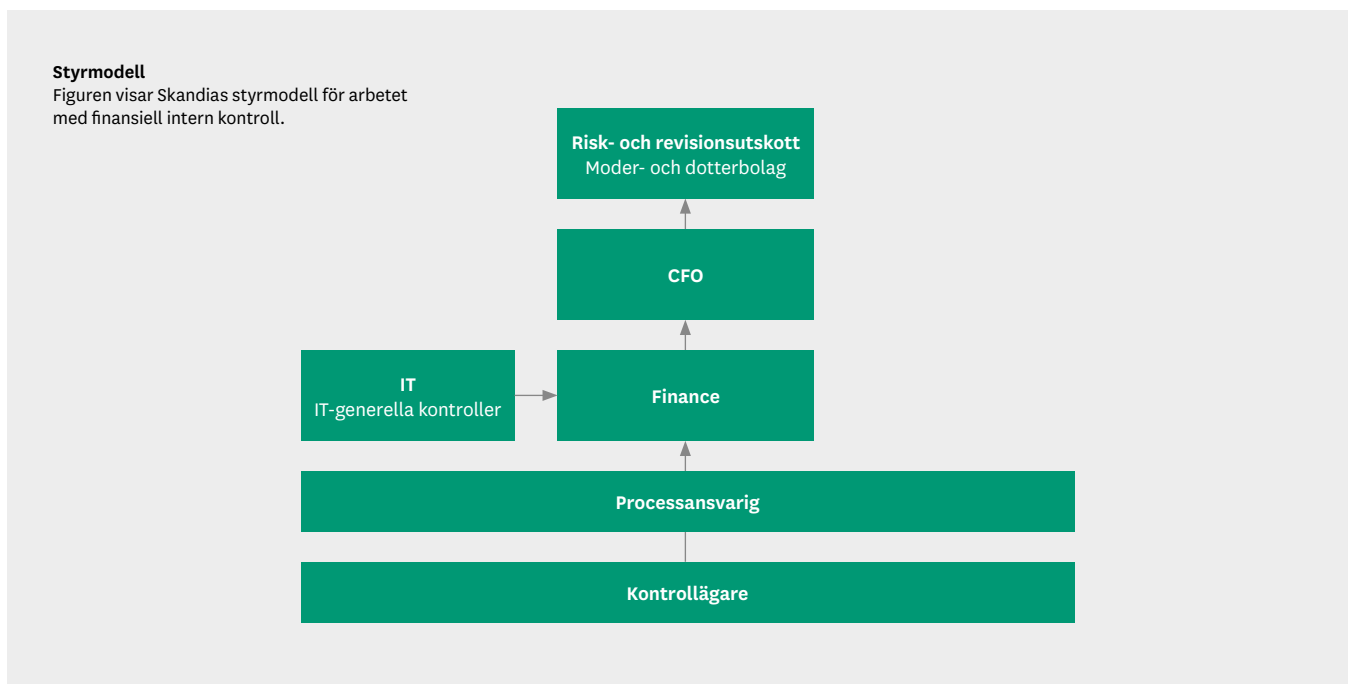
Skandias livbolags CFO följer upp effektiviteten i FIK för att upptäcka brister och ställa krav på kompenserande kontroller och förbättringsåtgärder. CFO rapporterar halvårsvis denna uppföljning till styrelsens risk- och revisionsutskott som övervakar effektiviteten i Skandias ramverk för finansiell internkontroll.

Övrigt

Mer information om Skandias bolagsstyrning finns på skandia.se.

Där finns bland annat:

- Skandias livbolags bolagsordning
- Ägarinstruktionen
- Instruktion till valberedningen till styrelse- och revisorsval
- Bolagsstämmoprotokoll från årsstämmor
- Information om ersättningar i Skandias livbolag samt utvärdering av riktlinjerna för ersättning till dess ledande befattningshavare
- Skandias uppförandekod





Fullmäktiges verksamhet 2021

Vid bolagsstämman 6 maj 2021 utsågs jag till ny ordförande i Skandias fullmäktige. Det är följaktligen första gången jag författar denna rapport i Skandias års- och hållbarhetsredovisning.

Att Skandias livbolag, som utgör moderbolag i koncernen, är ett kundägt försäkringsbolag innebär att Skandia ägs av sina kunder. Det råder därmed ingen konflikt mellan ägar- och kundintressen. Själva ägarrollen utövas av ett kundvalt fullmäktige bestående av 21 ledamöter som tillika är kunder.

Fullmäktige beslutar i alla frågor som förekommer på bolagsstämman. En central uppgift är att utse en styrelse som på bästa sätt verkar i kundernas intresse. Vid varje ordinarie bolagsstämma fattar fullmäktige även beslut om en ägarinstruktion. Där anges den värdegrund och de övergripande principer som ska vara vägledande för Skandias verksamhet, utan att för den skull rubba styrelsens och vd:s ansvarsområden.

De värderingar som kommer till uttryck i ägarinstruktionen är långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande. På det sistnämnda området slås fast att Skandia är en viktig samhällsaktör. Med det följer ett ansvar att engagera sig i samhällsfrågor nära bolagets verksamhet. Verksamheten ska vidare bidra till uppfyllande av bland annat FN:s globala hållbarhetsmål. Styrelsen ska också utveckla riktlinjer för hur ägandet genom kapitalförvaltningen ska utövas i ett hållbarhetsperspektiv.

För att kunna fullgöra ägarrollen och fatta välgrundade beslut på bolagsstämman måste fullmäktige ha tillräcklig kännedom om Skandias omvärld, verksamhet och strategi. I syfte att underlätta planeringen av fullmäktiges verksamhet och informationsutbytet mellan fullmäktige och styrelse har fullmäktige inom sig inrättat ett presidium bestående av ordförande och två vice ordförande.

Fullmäktige sammanträder normalt fyra gånger varje år. Vid dessa tillfällen uppdateras fullmäktige av styrelsens ordförande och vd, ofta tillsammans med andra ledande företrädare för Skandia, på aktuella och relevanta områden. På agendan finns regelmässigt även en belysning av arbetet inom något av styrelsens utskott med respektive utskottsordförande som föredragande. Vidare rapporterar Skandias revisor till fullmäktige om såväl sin riskanalys och planering som slutsatser från revisionen. I anslutning till de olika presentationerna förs alltid en dialog till gagn för Skandia och bolagets kunder. Därutöver har fullmäktiges presidium löpande kontakter och möten med styrelsens ordförande och vd.

Under 2021 har områden som engagerat fullmäktige handlat om att:

- Följa styrelsens arbete och bolagsstyrningen i övrigt
- Fördjupa förståelsen för Skandias strategi på en föränderlig marknad
- Orientera sig i större satsningar inom digital affärs- och produktutveckling
- Diskutera kapitalförvaltningen ur ett hållbarhetsperspektiv
- Uppdatera kunskapen om det regulatoriska ramverket
- Öka kunskapen om Skandias produktutbud, särskilt tradliv-produkten
- Ta del av delårsrapporter samt solvens- och verksamhetsrapportering
- Sätta sig in i coronapandemins påverkan på Skandia
- Informera sig om riskhantering, bland annat avseende cybersäkerhet
- Följa Skandia i media

Allt detta syftar ytterst till att fullmäktiges ledamöter ska utöva ägarrollen, inte endast formellt på bolagsstämman, utan även som aktiva ägare som för en dialog med styrelsen och vd om möjligheter och risker.

Som framgår av övriga delar i års- och hållbarhetsredovisningen var 2021 ett mycket gott år för Skandia, inte minst finansiellt. Den starka kapitalförvaltningen och goda avkastningen har också kommit kunderna till del genom ett flertal extra allokeringar utöver den löpande återbäringsräntan, och för fjärde året i rad konstaterade Svenskt Kvalitetsindex (SKI) att Skandia toppar kundnöjdheten bland svenska tjänstepensionskunder.

Fullmäktige noterar med tillfredsställelse att bolaget har en ledarroll och agerar proaktivt i samhällsfrågor. Ett exempel från 2021 är att Skandia var den första svenska aktören att ansluta sig till det internationella initiativet Climate Investment Coalition (CIC). Skandia har därefter kommunicerat att bolaget fram till 2030 ska investera 40 miljarder kronor i gröna investeringar. I likhet med tidigare år har Skandia också kommit väl ut i debatten om pension och närliggande frågor.

En förutsättning för en uthålligt framgångsrik verksamhet är en effektiv bolagsstyrning. Av särskild betydelse är ett väl fungerande styrelsearbete samt en kompetent och engagerad ledning. Till det ska förstås läggas de idoga insatserna från alla kompetenta och hängivna medarbetare. Jag må vara ny i min roll men kan ändå konstatera att bolagsstyrningen och Skandias organisation i övrigt mycket väl motsvarar mina högt ställda förväntningar.

Jag vill avslutningsvis tacka såväl mina kollegor i fullmäktige som Skandias styrelse och vd för en mycket god samverkan under året som gått.

Stockholm i mars 2022

Dan Brännström, fullmäktiges ordförande

Skandias fullmäktige

Ordinarie ledamöter



DAN BRÄNNSTRÖM

Ordförande

Födelseår: 1958

Invald: 2021

Utbildning: Ekonomexamen från Handelshögskolan i Göteborg.

Andra uppdrag: Oberoende rådgivare i eget bolag. Ledamot i Skandias valberedning till fullmäktigeval respektive valberedning till styrelse- och revisorsval. Styrelseledamot i ett antal företag och organisationer i näringslivet.

Bakgrund: Auktoriserad revisor och delägare i EY samt generalsekreterare i branschorganisationen FAR.

Ersättning¹⁾: 660 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2



MONICA CANEMAN

Ledamot

Födelseår: 1954

Invald: 2021

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: Styrelseproffs. Styrelseordförande i Euroclear Sweden AB samt Almi Företagspartner AB. Styrelseledamot och ordförande i revisionsutskottet i SAS AB, styrelseledamot och ordförande i ersättningsutskottet i Qliro AB samt ordförande i Nasdaq Sveriges bolagskommitté.

Bakgrund: Har i över 20 år arbetat i olika nordiska bolagsstyrelser, som ordförande eller ledamot. Ledande befattningar inom SEB-koncernen, bland annat som medlem i koncernledningen och ställföreträdande koncernchef.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2



KARIN ELIASSON

Vice ordförande

Födelseår: 1961

Invald: 2014

Omvald: 2017 och 2020

Utbildning: Fil. kand. vid Mittuniversitet.

Andra uppdrag: Ordförande Skandias valberedning till styrelse- och revisorsval. Diverse rådgivaruppdrag, styrelseledamot Karolinska Universitetssjukhuset, RLS Global AB, Nordic Paper Holding AB, Ruter Dam samt Novus Group International AB.

Bakgrund: Tidigare personal- och hållbarhetsdirektör Autoliv Inc., Telia Sonera och SCA. Styrelseledamot Proffice AB och PRI Pensionsgaranti.

Ersättning¹⁾: 460 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



BERTIL CARLSÉN

Ledamot

Födelseår: 1960

Invald: 2020

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm och studier vid Berkeley Graduate School of Business i USA.

Andra uppdrag: Rådgivare inom finans- och förvärvsfrågor. Styrelseledamot Samhall AB och Ordförande revisionsutskottet Samhall AB.

Bakgrund: Finansdirektör Anticimex, Polygon Group, BillerudKorsnäs och Acando. Ordförande Anticimex Försäkring AB och Svenska Sjö AB samt flertal poster inom AGA-koncernen.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



ULF TROEDSSON

Vice ordförande

Födelseår: 1958

Invald: 2015

Omvald: 2018 och 2021

Utbildning: Civilingenjör i teknisk fysik vid Lunds Tekniska högskola. Ekonomistudier vid Lunds universitet.

Andra uppdrag: Ledamot Skandias valberedning till styrelse- och revisorsval. Executive advisor H2 Green Steel Industrial senior advisor EIT Innoenergy. Styrelseledamot: Cellfion AB, Ligna Energy AB, Kromnigon AB, Hermes Medical AB, Vätgas Sverige.

Bakgrund: Vd och koncernchef Siemens Norden och Baltikum. Styrelseledamot Siemens globala Top 50 ledningsgrupp, Siemens AB, SiemensOY, Siemens Turbomachinery AB. Styrelseordförande Siemens AS Norge, Siemens AS Danmark, Siemens Mobility AB och Swedish Medtech. Vice ordförande i Tysk-svenska Handelskammaren.

Ersättning¹⁾: 330 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



LEIF HANSSON

Ledamot

Födelseår: 1943

Invald: 2015

Omvald: 2019

Utbildning: Studier i statsvetenskap och ekonomi vid Lunds universitet samt Skandias ledarskapsutbildningsprogram.

Bakgrund: Huvudsaklig yrkesbakgrund inom Skandia i ett tiotal olika befattningar, bl.a. divisionschef. Under åren 2001–2010 försäkringsrelaterade uppdrag för bl.a. Svenskt Näringsliv och Sida.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022.

2) Avser närvaro under kalenderåret 2021 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



MAGNUS HENREKSON

Ledamot

Födelseår: 1958

Invald: 2019

Utbildning: Internationell ekonomexamen och ekonomie doktor vid Göteborgs universitet.

Andra uppdrag: Styrelseledamot Infostat AB, Stiftelsen Affärsvärlden, Stiftelsen Europaskolan. Styrelseordförande i Nationalekonomiska Föreningen.

Senior forskare vid Institutet för Näringslivsforskning.

Bakgrund: Professor i nationalekonomi, tidigare vd för Institutet för Näringslivsforskning.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



LENA LARSSON,

Ledamot

Födelseår: 1966

Invald: 2021

Utbildning: Civilekonom med inriktning på redovisning och finansiering vid Stockholms universitet.

Andra uppdrag: CFO på OKQ8 samt styrelseledamot i Bilprovningen.

Bakgrund: Har tidigare varit tf CFO i PostNord, haft ekonomichefsbefattningar inom Länsförsäkringar och arbetat som controller och ekonomichef i Bonnier Affärsinformation. Har arbetat inom revision och Corporate Finance på PriceWaterhouseCoopers.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2



ALEXANDER KRISTIANSEN

Ledamot

Födelseår: 1976

Invald: 2017

Omvald: 2020

Utbildning: Systemvetare samt civilekonom vid Handelshögskolan i Göteborg.

Andra uppdrag: Doktorand vid Handelshögskolan i Göteborg.

Bakgrund: Projektledare hos internationella konsultfirmor kring bolagsetablering samt expansion på den kinesiska marknaden.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



SARA LEMKE

Ledamot

Födelseår: 1980

Invald: 2021

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: Vd och medgrundare av petropolis.se samt verksam som startup-coach och fristående strategikonsult.

Bakgrund: Har tidigare arbetat som Chief Commercial Officer på Trygg-Hansa, strategichef på Trygg-Hansa och Codan Försäkring, affärsutvecklare på SEB Kapitalförvaltning (inkl. Liv & Pension) samt Strategy Manager på Oliver Wyman, ett konsultbolag inom försäkring & bank.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2



KARIN LAGERSTEDT WOOLFORD

Ledamot

Födelseår: 1969

Invald: 2019

Utbildning: Civilekonom med internationell inriktning vid Handelshögskolan i Göteborg.

Andra uppdrag: Egenföretager och konsult.

Bakgrund: Tidigare befattningar bl.a. CHRO Intrum, HR-direktör Eltel AB, EVP HR, Communications, Safety, Health & Environment Ovako AB, SVP HR Green Cargo AB, biträdande personaldirektör SEB AB, managementkonsult Cap Gemini samt Ernst & Young.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 3/4



KAJSA LINDSTÅHL

Ledamot

Födelseår: 1943

Invald: 2016

Omvald: 2019

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: Styrelseordförande Thulestiftelsen. Ledamot Skandias valberedning till styrelse- och revisorsval. Ledamot SwedSecs Disciplinnämnd och Svenska kyrkans Kapitalförvaltningsråd.

Bakgrund: Tidigare vd Banco Fonder, finansdirektör Bonnierföretagen AB och ett flertal styrelseuppdrag, bl. a. i Skandia.

Ersättning¹⁾: 220 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022.

2) Avser närvaro under kalenderåret 2021 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



ANNE LUDVIGSON

Ledamot

Födelseår: 1962

Invald: 2017

Omvald: 2020

Utbildning: Williams College, MA, USA och London School of Economics, UK.

Andra uppdrag: Vd Ludvigson Invest, vice ordförande AB Ludvig Svensson, ordförande TEKO Sverige Textil & Modeföretag, ledamot Mjögåcks Entreprenad AB, AB Bostäder i Borås och Svenskt Näringsliv och Kinnarps AB.

Bakgrund: Tidigare ledamot Sparbanken Sjuhärad och Kinnarps AB.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



SOFIE SCHOUGH

Ledamot

Födelseår: 1971

Invald: 2018

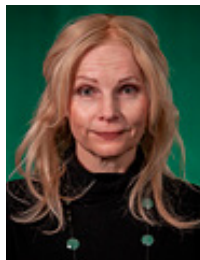
Omvald: 2021

Utbildning: Magister i företagsekonomi från Handelshögskolan vid Umeå universitet samt Kingston University i London.

Andra uppdrag: Kommunikationschef Coor AB. **Bakgrund:** Kommunikationschef Addici AB, marknadschef Enlight AB och Tradevision AB samt konsult med uppdrag för Europeiska Kommissionens DG XXII.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 3/4



HELENA NELSON

Ledamot

Födelseår: 1965

Invald: 2020

Utbildning: Juristexamen från Lunds universitet.

Andra uppdrag: Chefsjurist Carnegie Investment Bank AB, styrelseledamot i ett antal bolag och stiftelser i Carnegiekoncernen samt styrelseledamot i Qiro AB.

Bakgrund: Tidigare varit chef för Group Compliance i Swedbank samt varit chefsjurist och haft andra juristroller inom Skandia.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



LENA SELLGREN

Ledamot

Födelseår: 1969

Invald: 2020

Utbildning: Fil. lic. i nationalekonomi från Lunds universitet. Har även studerat politisk ekonomi vid universitetet i Konstanz i Tyskland.

Andra uppdrag: Chefekonom och analyschef Business Sweden. Sitter i Dagens industris skuggdirektion till Riksbanken och är ledamot i Advisory Board till Forum for Global Business, Näringspolitiskt forum vid Entreprenörskapsforum och SCB:s användarråd för ekonomisk statistik.

Bakgrund: Styrelseledamot Norges forskningsråd, chefsanalytiker Nordea, chef Offentliga finanser vid Konjunkturinstitutet, biträdande enhetschef och ämnesråd vid Finansdepartementet. Expert eller sekreterare i ett flertal offentliga utredningar.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



IRMA ROSENBERG

Ledamot

Födelseår: 1945

Invald: 2016

Omvald: 2019

Utbildning: Fil. dr. i nationalekonomi vid Stockholms universitet.

Andra uppdrag: Styrelseledamot i Stiftelsen för Finansforskning och ledamot i IVA:s placeringsråd.

Bakgrund: Vice riksbankschef, styrelseledamot Riksgälden, Finanspolitiska rådet och Stiborkommittén.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



INGELA TENGELIN

Ledamot

Födelseår: 1957

Invald: 2020

Utbildning: Executive MBA från Handelshögskolan vid Göteborgs universitet och en juristexamen från Lunds universitet, samt genomgått Ruter Dam chefsutvecklingsprogram.

Andra uppdrag: Försäkringsdirektör Stena AB. Ordförande Juridiska och Ekonomiska kommittén Svensk Sjöfart, vice ordförande Insurance and Documentary Committee Intertanko, styrelseledamot Maritime Law Committee i International Chamber of Shipping och Stena Insurance AG.

Bakgrund: Tidigare skadereglerare, underwriter och chef för sjö- och transportavdelningen Skandia.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022.

2) Avser närvaro under kalenderåret 2021 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



ELISABETH THAND RINGQVIST

Ledamot

Födelseår: 1972

Invald: 2021

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: "Affärsängel" och styrelseproffs. Ordförande i Storskogen Group, Regelrådet samt i Skärgårdsstiftelsen. Grundare av och ordförande i Affärsängelfonden E14 Invest Åre.

Bakgrund: Tidigare varit styrelseledamot och rådgivare för portföljbolag inom EQT, Nordic Capital och Segulah. Vd för Företagarna, politiskt sakkunnig vid näringslivsdepartementet, operativ chef för Centerpartiet samt konsult hos McKinsey & Co.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 1/2



YLVA YNGVESON

Ledamot

Födelseår: 1951

Invald: 2016

Omvald: 2019

Utbildning: Civilekonom.

Andra uppdrag: Analyserar och skriver om privat-ekonomifrågor i egna företaget Pro Norna AB.

Bakgrund: Tidigare chef för Institutet för Privatekonomi, Swedbank och Sparbankerna samt ansvarig utgivare av Lyckoslanten. En av initiativtagarna till nationella nätverket för finansiell folkbildning, Gilla Din Ekonomi.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 4/4



CHRISTER WACHTMEISTER

Ledamot

Födelseår: 1959

Invald: 2021 som ersättningsledamot

Utbildning: Civilekonom vid Lunds universitet.

Andra uppdrag: Investerare, entreprenör och styrelseproffs. Har ett eget konsult- och investeringsbolag som heter CWAsset AB.

Bakgrund: Lång erfarenhet från finansbranschen, senast som Chief Investment Officer vid Kåpan pensioner och Chief Executive Officer i Alfred Berg/ABN AMRO.

Ersättning¹⁾: 110 KSEK

Närvaro fullmäktigemöten²⁾: 2/2

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022.

2) Avser närvaro under kalenderåret 2021 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.

Skandias styrelse

Ordinarie ledamöter



HANS-ERIK ANDERSSON

Ordförande och oberoende ledamot
Ordförande i ersättningsutskottet och ledamot
i samtliga styrelseutskott.

Födelseår: 1950

Invald: 2013

Utbildning: Ekonomistudier vid Stockholms universitet.

Bakgrund: Tjänstgjort inom bl.a. Mercantile & General Re, Marsh & McLennan och Skandiakoncernen. Var 2004–2006 koncernchef i Skandia. Tidigare styrelseordförande Sintercast AB, Cision AB, Semcon AB, Erik Penser Bankaktiebolag, Canvisa AB. Tidigare styrelseledamot Anticimex TopHolding AB.

Ersättning¹⁾: 2 575 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Placeringsutskott 4/4 Kund- och produktutskott 4/4
Ersättningsutskott 9/9



REINHOLD GEIJER

Oberoende ledamot
Ledamot i risk- och revisionsutskottet, kund- och produktutskottet, ersättningsutskottet samt risk- och revisionsutskottet.

Födelseår: 1953

Invald: 2016

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: Styrelseordförande BTS Group AB samt styrelseledamot i bl.a. AB Svensk Exportkredit och Eterna Invest AB med intressebolag. Därtill egen konsultverksamhet i LRCH Advisory AB.

Bakgrund: Tjänstgjort som CEO RBS Norden inkl vd Nordisk Renting AB, vice vd och CFO Telia, olika chefsuppdrag inom Swedbankkoncernen inkl koncernchef 1995–2000, Ericsson Radio Systems, SSAB Svenskt Stål och Weyerhaeuser Co i USA. Tidigare verksam i flera styrelser bl.a. sjunde AP-fonden och SEB TryggLiv Gamla.

Ersättning¹⁾: 820 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Kund- och produktutskott 4/4
Ersättningsutskott 9/9



PEGGY BRUZELIUS

Oberoende ledamot
Ordförande i placeringsutskottet och ledamot
i risk- och revisionsutskottet.

Födelseår: 1949

Invald: 2012

Utbildning: Ekon. dr h.c. och civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Andra uppdrag: Styrelseordförande Lancelot Holding AB samt styrelseledamot Lundin Energy AB och IAG s.a.

Bakgrund: Tidigare tjänstgjort inom Boliden, ABB och SEB-koncernen. Har sedan 1998 varit verksam inom ett stort antal bolagsstyrelser, bl.a. Akzo Nobel, Electrolux, Husqvarna, Scania, Ratos och Diageo plc.

Ersättning¹⁾: 970 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Placeringsutskott 4/4



LENA HERRMANN

Oberoende ledamot
Ledamot i risk- och revisionsutskottet samt kund- och produktutskottet.

Födelseår: 1962

Invald: 2018

Utbildning: Civilingenjör i industriell ekonomi vid Tekniska högskolan i Linköping.

Andra uppdrag: Chef hållbarhet SJ AB samt styrelseledamot Samtrafiken i Sverige AB.

Bakgrund: Tidigare verksam inom bl.a. Axstores, AB Dagens Nyheter (vd), Bonnier Dagstidningar och managementkonsult McKinsey & Co. Tidigare bl.a. ordförande i tidningsdistributionsbolaget MTD KB, ledamot Tolerans AB, Svenska Tidningsutgivareföreningen och Tidningarnas Telegrambyrå AB.

Ersättning¹⁾: 770 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Kund- och produktutskott 4/4

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022. För mer information se not 46.

2) Anger närvaro för den period under året som ledamoten varit medlem i styrelsen och respektive utskott.



HANNA JACOBSSON

Oberoende ledamot
Ledamot i kund- och produktutskottet samt risk- och revisionsutskottet.

Födelseår: 1981

Invald: 2020

Utbildning: Magisterexamen i matematisk statistik vid Stockholms universitet.

Andra uppdrag: Styrelseledamot i Rädda Barnen Stockholm samt fintechbolagen Tink AB och DBT Capital AB.

Bakgrund: Tidigare styrelseledamot i Nordea Life & Pensions i Finland, Norge och Danmark samt SEQR Services AB. Tidigare verksam som Chief Risk Officer Klarna, Group CFO Nordea Life & Pensions, konsult Towers Watson samt olika positioner inom finansiell och aktuariell analys Skandia.

Ersättning¹⁾: 770 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Kund- och produktutskott 4/4



CHRISTER LÖFDAHL

Oberoende ledamot
Ordförande i risk- och revisionsutskottet och ledamot i placeringsutskottet.

Födelseår: 1959

Invald: 2015

Utbildning: Ekonomistudier vid Stockholms universitet och IMD, Lausanne.

Andra uppdrag: Styrelseordförande Infranode AB. **Bakgrund:** Tidigare styrelseledamot i Praktikertjänst AB och Skandiabanken AB. Tidigare vd Catellagruppen, vd Max Matthiessen Liv- och Finansmäklare AB, CFO SBAB Bank AB och Branch manager Volvo Group Finance Europe B.V.

Ersättning¹⁾: 1 025 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Placeringsutskott 4/4



NIKLAS JOHANSSON

Oberoende ledamot
Ledamot i risk- och revisionsutskottet, ersättningsutskottet och placeringsutskottet.

Födelseår: 1961

Invald: 2018

Utbildning: Kandidatexamen i samhällsvetenskap från Linköpings universitet.

Andra uppdrag: Styrelseordförande Areim AB. Ordförande Apotekets Pensionsstiftelse och styrelseledamot i Euroclear Sweden AB.

Bakgrund: Tidigare styrelseordförande respektive oberoende ledamot i Skandiabanken AB. Tidigare verksam som vd för Carnegie Investment Bank och chefsroller på bl.a. Finansdepartementet, Evli bank, Skandia och Crédit Agricole.

Ersättning¹⁾: 845 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Placeringsutskott 4/4 Ersättningsutskott 9/9



PER NORDLANDER

Oberoende ledamot
Ledamot i placeringsutskottet samt risk- och revisionsutskottet.

Födelseår: 1967

Invald: 2014

Utbildning: Civilingenjör i teknisk fysik och ekonomistudier vid Uppsala universitet.

Andra uppdrag: Partner och aktiv i Verdane Capital Advisors respektive Verdane Advisors AB och delägare, anställd och/eller styrelseledamot i ett antal bolag inom Verdane-gruppen. Styrelseledamot i Bellman Group AB och Nordic Finance Business Partners AB.

Bakgrund: Tidigare vd och grundare av Avanza, grundare och chef för NordNet. Arbetat inom olika positioner på Öhman, OMX Nasdaq och som konsult på Accenture.

Ersättning¹⁾: 795 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Placeringsutskott 4/4

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022. För mer information se not 46.

2) Anger närvaro för den period under året som ledamoten varit medlem i styrelsen och respektive utskott.



JONAS PERSSON

Oberoende ledamot
Ordförande i kund- och produktutskottet samt ledamot i risk- och revisionsutskottet.

Födelseår: 1968

Invald: 2016

Utbildning: PhD organisk kemi vid Uppsala universitet.

Andra uppdrag: Styrelseordförande i IFS, SUSE, Acumatica, Sitecore samt i managementföretaget Myrtel Management AB.

Bakgrund: Tidigare styrelseordförande i Peltarion AB. Tidigare vd Microsoft Sverige och ett antal ledande befattningar inom Microsoft, bl.a. som operativ chef för molntjänster och inom mjukvaruutveckling.

Ersättning¹⁾: 910 KSEK

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott³⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6
Kund- och produktutskott 4/4



BO MALMSJÖ

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant)

Födelseår: 1968

Invald: 2021

Utbildning: MBA och Magisterexamen i Internationellt företagande vid Stockholms universitet.

Andra uppdrag: Regulatory Manager, anställd sedan 2008. Ordförande i Skandias Saco-förening.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 8/8³⁾

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 5/6



ANDREAS JÖNSSON

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant)
Ledamot i Skandias Forena-förening (försäkringsbranschens fackförbund)

Födelseår: 1977

Invald: 2019

Utbildning: Lärarutbildning vid Malmö universitet.

Andra uppdrag: Arbetar som Kontorsrådgivare Privat/Företag, anställd sedan 2008.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6



JANE OLOFSSON

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant)

Ordförande för Skandias Forena-förening (försäkringsbranschens fackförbund)

Födelseår: 1982

Invald: 2010

Utbildning: Gymnasial samhällsvetenskaplig utbildning.

Andra uppdrag: Personskadereglerare, anställd sedan 2005. Styrelseledamot Finans- och försäkringsbranschens arbetslöshetskassa. Andra vice ordförande Forenas förbundsstyrelse.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 10/10

Närvaro utskott²⁾: Risk- och revisionsutskott 6/6

1) Avser perioden från bolagsstämman 2021 fram till bolagsstämman 2022. För mer information se not 46.

2) Anger närvaro för den period under året som ledamoten varit medlem i styrelsen och respektive utskott.

3) Ersatte Johannes Petersson som styrelseledamot i mars 2021.

Styrelsesuppleanter

DAHN ERIKSSON

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) Styrelserepresentant Skandias SACO-styrelse (Sveriges akademikers centralorganisation)

Födelseår: 1962

Invald: 2007

Utbildning: Civilekonomexamen vid Uppsala universitet.

Andra uppdrag: Controller inom avdelningen Finance, anställd sedan 2001.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 0/10

PER-ANDERS KARMEROTH

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant)

Ordförande Forena Skandias rådgivarklubb och vice ordförande

Forena Skandia, lokalorganisation till Forena (försäkringsbranschens fackförbund)

Födelseår: 1966

Invald: 2014

Utbildning: Nationalekonomi vid Linköpings universitet.

Andra uppdrag: Försäkringsrådgivare, anställd sedan 1992. Styrelseledamot FPK.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 0/10

ELISABETH REMBRY

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant)

Ordförande Forena Klubb Väst/Syd (försäkringsfacket Forena)

Ledamot i Skandias Forena-förening (försäkringsbranschens fackförbund)

Födelseår: 1964

Invald: 2019

Utbildning: Gymnasium humanistisk linje, internutbildning Skandia och Coachutbildning Sverige AB – diplomerad Coach.

Andra uppdrag: Arbetar som skadereglerare, anställd sedan 1984.

Närvaro styrelsemöten²⁾: 0/10

Styrelsesekreterare

SANDRA NARVINGER

Chefjurist Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Födelseår: 1977

Styrelsesekreterare sedan: September 2021

Verkställande direktör

FRANS LINDELÖW

Födelseår: 1962

Anställd i Skandia sedan: 2015

Utbildning: Civilekonomexamen vid Stockholms universitet.

Bakgrund: Fd vd för Carnegie, chef för Nordeas svenska kontorsrörelse samt ledande befattningar inom bl.a. HSBC Bank, Salomon Brothers och Handelsbanken.

2) Anger närvaro för den period under året som ledamoten varit medlem i styrelsen och respektive utskott.

VD och koncernledning



FRANS LINDELÖW
Koncernchef och vd
Födelseår: 1962
Anställd sedan: 2015



ANNA-CARIN SÖDERBLOM AGIUS
Chef Försäkring
Födelseår: 1967
Anställd sedan: 2007



JOHANNA CERWALL
Vd Skandiabanken
Födelseår: 1962
Anställd sedan: 2015



BO ÅGREN
Chef Försäljning
Födelseår: 1964
Anställd sedan: 1988–2018 samt sedan 2021



PIA MARIONS
CFO
Födelseår: 1963
Anställd sedan: 2017



JOHAN CLAUSEN
Chef IT
Födelseår: 1976
Anställd sedan: 2016



LARS-GÖRAN ORREVALL
Chef Kapitalförvaltning
Födelseår: 1962
Anställd sedan: 2005

