



# Bolagsstyrning

## **Bolagsstyrning**

Ordföranden har ordet	49
Bolagsstyrningsrapport	50
Fullmäktiges verksamhet 2022	61
Skandias fullmäktige	62
Skandias styrelse	66
VD och koncernledning	70

# Ordföranden har ordet

Tillsammans med våra kunder kan vi blicka tillbaka på ett år med en utmanande och osäker omvärld. Styrelsens arbete under året har givetvis påverkats av detta, men också präglats av diskussioner och beslut om fortsatt långsiktiga satsningar på teknisk infrastruktur, samt analys och bevakning av Skandias position på livförsäkringsmarknaden. Vi har också haft fortsatt fokus på hållbarhet. Även utbyggda erbjudanden inom bland annat förebyggande hälsa har varit viktiga agendapunkter för styrelsen.

Vår höga ambition rörande kundfokus, inte minst när det gäller flyttfrågor och transparens, har också varit på agendan.

Valrörelsen under 2022, där bland annat pensionerna var ett hett ämne, väcker även frågor om marknadens funktions sätt. Skandia kommer fortsätta vara en viktig och engagerad aktör och agera för våra kunders bästa, följa utvecklingen och förändringar på marknaden, samt ta en aktiv del i debatter och genomföra analyser.

Kunder och ägare i Skandias livbolag har under året erhållit en god återbäring, trots en dyster börsutveckling globalt. Den traditionella livportföljen, såväl som våra fonder, förvaltas professionellt och långsiktigt.

Skandias ömsesidiga ägarmodell ger möjlighet till stort kundfokus och långsiktighet. Samarbetet mellan styrelsen och de kundvalda ägarrepresentanterna i fullmäktige, samt med bolagets ledning, bygger på konstruktivitet och öppenhet.

Tack för det förtroende vi får och den uppskattning som visas oss. Jag ser fram emot att fortsätta arbetet för att ännu bättre kunna möta våra kunders behov idag och i framtiden, där vi skapar trygghet för generationer.

**Hans Larsson**  
Styrelseordförande



# 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 sådana särskilda frågor som varit föremål för behandling av bolagets organ för styrning under verksamhetsåret 2022.

## 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

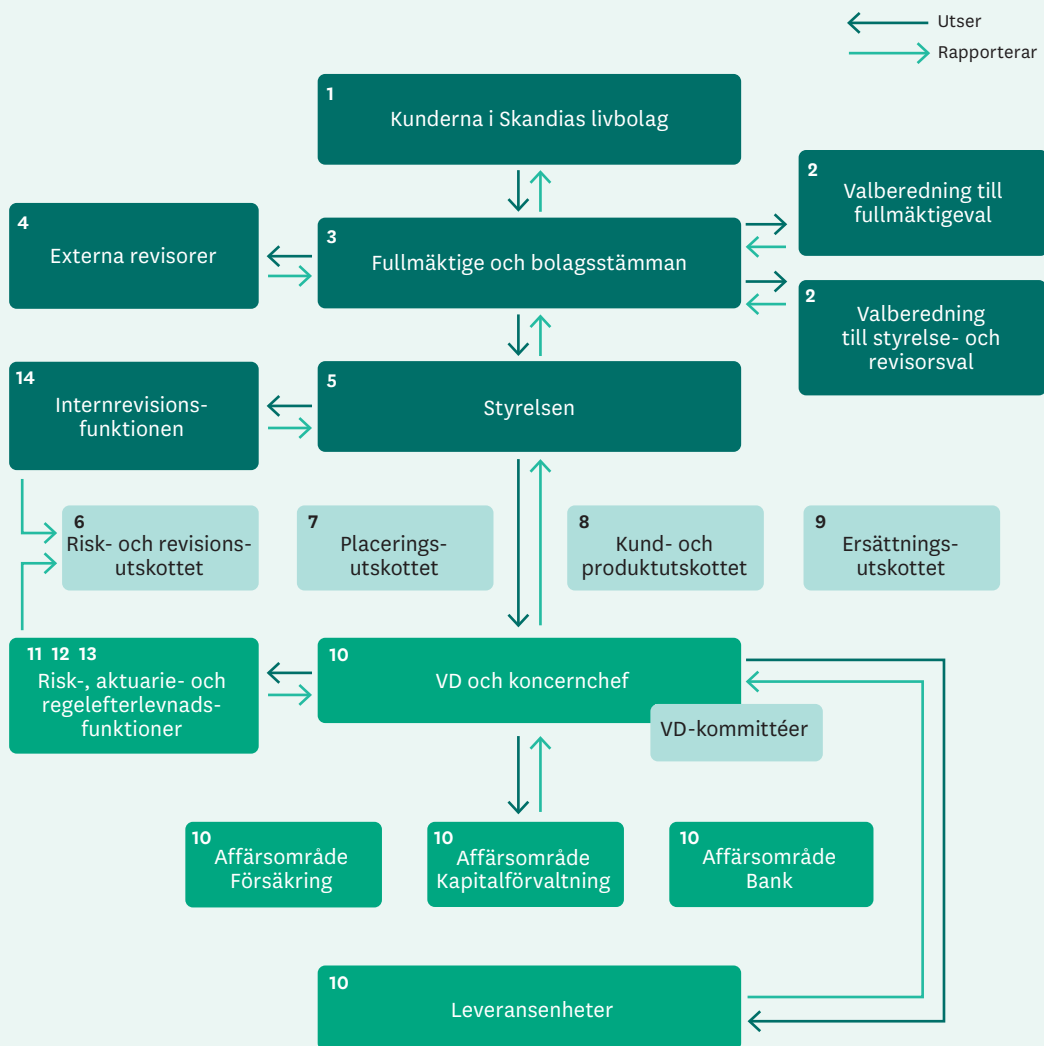
livbolag med dotterbolagen Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandias fondförsäkringsbolag) och dess dotterbolag Sophiahemmet Rehab Center AB (SRC), Skandiabanken AB (publ) (Skandiabanken), Skandia Fonder AB (Skandias fondbolag), Skandia Investment Management AB (Skandias kapitalförvaltningsbolag), 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. Sedan utgången av tredje kvartalet 2022 tillämpar Skandia försäkringsrörelselagen på hela verksamheten, inklusive tjänstepensionsförsäkringar. Det innebär att kapitalbas och kapitalkrav beräknas enligt Solvens 2-regler.

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 ytterligare 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 1,5 miljoner privat- och företagskunder som utövar sitt formella inflytande genom att nominera och rösta på kandidater till Skandias fullmäktige. Fullmäktige har sedan det ömsesidiga livförsäkringsbolaget Skandia bildades 2013 bestått av 21 ledamöter. Fram till fullmäktigevalet år 2023 har ledamöterna valts för tre år i taget med val varje år av sju fullmäktigeledamöter (se vidare om Stärkt ägarstyrning under avsnitt 3). 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 9 röster, det vill säga totalt 10 röster. Skillnaden i antal röster grundar sig på att sparförsäkringarna i högre grad står för 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 2022 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2023 av Agneta Wallmark (ordförande), Dan Brännström (fullmäktiges ordförande), 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 sedda var för sig 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 styrelseutskotten ska ha en adekvat bemanning. Valberedningen till styrelse- och revisorsval består efter den ordinarie bolagsstämman 2022 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2023 av Karin Eliasson (ordförande), Dan Brännström (fullmäktiges ordförande), Hans Larsson (styrelsens ordförande), Ulf Troedsson och Cecilia Sandberg.

### 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 sedan den ordinarie bolagsstämman 2022 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2023 av Dan Brännström (ordförande), Karin Eliasson (vice ordförande), Ulf Troedsson (vice ordförande), Anki Ahrnell, Lars O Anderson, Monica Caneman, Bertil Carlsén, Göran Fjällborg, Magnus Henrekson, Kristina Hirschfeldt, Alexander Kristiansen, Lena Larsson, Anne Ludvigson, Helena Nelson, Cecilia Sandberg, Sofie Schough, Lena Sellgren, Ingela Tengelin, Christer Wachtmeister, Rose Marie Westman och Karin Lagerstedt Woolford. Ledamöter som avgick som fullmäktigeledamöter under 2022 var Leif Hansson, Kajsa Lindståhl, Irma Rosenberg, Elisabeth Thand Ringqvist, Ylva Yngvesson och Sara Lemke. 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 fullmäktigeval. 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 2022 har presidiet sammanträtt vid åtta 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 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.

#### *Stärkt ägarstyrning*

Sedan fullmäktige etablerades 2013 har reglerna kring antalet ledamöter i fullmäktige och deras mandattid om tre år stått fast. Vid en extra stämma den 14 juni 2022 har dock genom en ändring av bolagsordningen antalet ledamöter minskats från 21 till 15 och deras mandattid ökats till sex år. Syftet med förändringarna har varit att än mer stärka kundernas ägarinflytande och effektivisera fullmäktiges arbete. Ändringarna gäller fullt ut med verkan från tidpunkten för den ordinarie stämman år 2025 men genomförs successivt över tid enligt särskilda övergångsregler för åren 2023-2025. En ytterligare förändring av bolagsordningen som samtidigt beslutats är att fullmäktigeval ska hållas vartannat år i stället för varje, vilket stärker förutsättningarna för en ökad kontinuitet i fullmäktiges arbete. Ändringen gäller med verkan från fullmäktigevalet 2025.

#### *Fullmäktiges arbete under 2022*

Ordinarie bolagsstämma hålls en gång per år. Därutöver kan extrastämma hållas vid behov. Vid den ordinarie bolagsstämman den 4 maj 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). Extra bolagsstämma har hållits den 14 juni. Vid extra stämman beslutades om de bolagsordningsändringar som redovisats under avsnittet ”Stärkt ägarstyrning” ovan. Utöver att sammanträda vid den beslutsfattande ordinarie bolagsstämman samt vid den extra stämman, har fullmäktige under verksamhetsåret haft fyra informella möten med bolagets styrelse och ledning i informationssyfte. Därutöver har fullmäktige informerats om verksamhetens utveckling och ekonomiska resultat i samband med hel- respektive delårsrapporten.

*Läs mer om fullmäktiges arbete under ”Fullmäktiges verksamhet 2022” på sidan 61.*

#### *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 och totala ersättningar ska vara marknadsmässiga och endast ges i form av fast lön, pension, risk- och sjukvårdsförsäkringar samt 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 2022, genom omval i

enlighet med risk- och revisionsutskottets rekommendation, till revisorer i Skandias livbolag till utgången av 2023-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 beslutat om styrinstrument i form av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policier. 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 ansvarar för och beslutar om års- och hållbarhetsredovisningen.

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 adjungerade 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 sedan den ordinarie bolagsstämman 2022 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2023 av Hans Larsson (ordförande), Hanna Jacobsson, Reinhold Geijer, Lena Herrmann, Susanne Holmström, Niklas Johansson, Christer Löfdahl, Per Nordlander och Jonas Persson. Härtill består styrelsen av arbetstagarrepresentanterna Andreas Jönsson och Jane Olofsson. Vid den ordinarie bolagsstämman 2022 avgick Hans-Erik Andersson (tidigare ordförande) och Peggy Bruzelius som styrelseledamöter. Bo Malmsjö avgick under 2022 som arbetstagarrepresentant.

#### *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.

#### *Särskilt om styrelsens hantering av hållbarhetsfrågor*

Ägarinstruktionen anger att Skandias verksamhet ska bedrivas bland annat med utgångspunkt i värderingen om hållbart företagande. Med stöd i detta direktiv har styrelsen antagit en policy om hållbart företagande där värderingen och Skandias samhällsansvar definieras ytterligare. Policyn utgår från för Skandia viktiga frågeställningar som har adresserats i den så kallade

intressentdialogen samt väsentlighetsanalysen. Policyn konkretiseras ytterligare i ett så kallat hållbarhetsramverk som skapar en grund och riktning för verksamhetens arbete med hållbarhetsfrågorna. Styrelsen följer upp arbetet genom utvärdering av koncernstrategin samt säkerställer en tydlig rapportering genom den hållbarhetsredovisning i enlighet med GRI Standards som är inkluderad i koncernens årsredovisning. Fullmäktige informeras om koncernens hållbarhetsarbete genom de informella möten som hålls med bolagets styrelse och ledning i informations syfte, genom årsredovisningen samt i styrelsens rapport av verksamhetens efterlevnad av ägarinstruktionens värderingar. Av styrelsens rapport kring efterlevnaden för 2022 framgår att Skandia har fortsatt arbetet inom det ramverk för Skandias hållbarhetsarbete som antogs 2020 samt etablerat ett program för att implementera de lagstiftningar som EU beslutar för en hållbar finansmarknad. Även styrelsens utskott har väsentliga roller i hanteringen av hållbarhetsfrågorna där Risk- och revisionsutskottet inom ramen för den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) tar ställning till väsentliga hållbarhetsrisker. Placeringsutskottet fyller i sin tur en viktig roll som styrelseutskott i styrningen av hållbarhetsrelaterade frågor inom ramen för kapitalförvaltningen i Skandias livbolag (avsnitt 7).

Se mer om styrningen av Skandias hållbarhetsarbete och den så kallade hållbarhetsprocessen i hållbarhetsrapporten sidan 80.

#### Svensk kod för bolagsstyrning

Av ägarinstruktionen framgår att Skandias livbolag ska följa Koden. Syftet med Kodens regler är att utveckla bolagsstyrningen och främja förtroendet för näringslivet. Koden riktar sig till noterade bolag men lämpar sig även för Skandias livbolag som är kundägt med ett stort antal ägare som står för bolagets riskkapital. Grundprincipen är att tillämpa Koden genom ”följ eller förklara”, det vill säga att avvikelser från Koden är tillåtna men måste förklaras.

De regler som styrelsen vid tillämpningen av Koden dock valt att avvika från och förklaringarna till detta följer nedan:

- Koden 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.
- Koden anger regler om ersättningar till ledande befattningshavare (punkten 9.1 – 9.4 i Koden samt reglerna om ersättningar till ledande befattningshavare och om incitamentsprogram / Ersättningsreglerna). Styrelsen har gjort bedömningen att reglerna i punkten 9.1 i Koden inte ska följas eftersom bolaget har ett legalt krav på sig att följa Solvens 2-regelverkets reglering om ersättningsystem. 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 uppdragit åt VD att besluta 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 affärshändelser ska eskaleras genom VD till styrelsen i moderbolaget 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.

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 ansvarsfulla investeringar, Skandias policy om investering i placeringstillgångar, 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 2022*

Styrelsen har under 2022 haft tio sammanträden. Inför varje ordinarie sammanträde har styrelsen från VD fått en skriftlig rapport som har 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: årlig strategi- och affärsplaneringsprocess, affärs- och kapitalplan, kontinuerlig kvartalsvis uppföljning av de koncernmål som har uppställts i styrelsens affärsplan, inklusive uppfyllnad av uppsatta hållbarhetsmål såsom Skandias ambassadörskap, budget- och prognosrapporter, samt fördjupning inom vissa verksamhetsområden och dotterbolagens verksamheter. Kvartalsvis har styrelsen, utöver ordinarie VD-rapport, affärsuppföljning där cheferna för de tre affärsområdena samt även chef Försäljning deltar.

Styrelsen har vidare behandlat frågor som har uppkommit under året. Större frågor under året har varit att följa progressen i IT-investeringar som rör Skandias väsentligaste förändringsinitiativ för transformation av försäkringsverksamheten och framtidssäkring av Finance, samt att kontinuerligt följa marknadens utveckling och dess påverkan på Skandias innehav. Läs mer om transformation av verksamheten på sidan 14.

Under slutet av 2021 och första halvan av 2022 behandlade och beslutade styrelsen om förändringar av Skandias konsolideringspolicy som trädde i kraft från och med juli 2022. Detta ökar möjligheten för en stabil utveckling av kundernas försäkringskapital.

Styrelsen har även vid utskottsmöten i risk- och revisionsutskottet, där samtliga ledamöter deltar, löpande under året uppdaterats i frågor med avseende på penningtvätt och finansiering av terrorism samt om verksamhetens hantering av kunddata och dataskydd. Genom affärsområdet kapitalförvaltnings verksamhetsrapportering har styrelsen uppdaterats avseende Skandias hållbarhetsarbete under olika pågående initiativ. Rapportering sker även årligen till styrelsen av HR och Internrevision avseende etiska överträdelser och visselblåsningsärenden, vilket sker på ett möte i styrelsens risk- och revisionsutskott (avsnitt 6). Klagomål rapporteras årligen under klagomålsprocessen till styrelsens kund- och produktutskott (avsnitt 8). Rapporteringen av klagomål sker på en övergripande nivå som sammanfattar statistik och särskilda iakttagelser. De centrala funktionernas rapportering till styrelsen respektive dess utskott beskrivs nedan i avsnitt 11-14.

I fråga om utbildningar har styrelsen under året genomgått fördjupade utbildningar inom ämnena inflation, det operationella risklyftet, försvarslinjernas uppdrag och ansvarsfördelning, informations säkerhet, värdet av ny affär (VNB-mått), arbetet mot penningtvätt (AML), kontinuitetshandling och om IDD-regelverket.

#### *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 effektivt. 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 med stöd av en extern konsult en omfattande utvärdering av sitt arbete. Syftet med utvärderingen är att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet samt säkerställa ett värdeskapande styrelsearbete där styrelsen får den information som är nödvändig för uppföljningen av koncernmålen, bedömningen av riskexponering, efterlevnaden av ägarinstruktionen, etcetera. Utvärderingen baseras på ledamöternas återkoppling kring ett antal specifika frågor i ett digitalt verktyg, men även på enskilda intervjuer med varje ledamot. Resultatet av utvärderingen redovisas för valberedningen till styrelse- och revisorsval som även i sin tur inför den årliga bukettprovningen genomför intervjuer för att säkerställa styrelsens kompetens. Resultatet av styrelseutvärderingen 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 övervaka den externa revisorns opartiskhet. Risk- och revisionsutskottet består sedan 2016 av samtliga styrelseledamöter och en i Kodens mening oberoende styrelseledamot som utses av styrelsen är ordförande i utskottet.

Styrelsen utser ordföranden i utskottet. Under verksamhetsåret har Christer Löfdahl varit utskottets ordförande. VD, CFO, riskchef, Chief Compliance Officer, ansvarig för aktuariefunktionen, internrevisionschefen, representanter för de bolagsstämvalda



revisorerna och andra ledande befattningshavare i bolaget 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), samt utvärderar löpande förvaltningens resultat och risktagande. I beslutsprocessen rörande den övergripande fördelningen av tillgångsslag 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 fyller en viktig roll i styrningen av hållbarhetsrelaterade frågor inom ramen för affärsområdet kapitalförvaltning i Skandias livbolag. Placeringsutskottet bereder årligen policy om ansvarsfulla investeringar för senare beslut i styrelsen. Placeringsutskottet har under verksamhetsåret även medverkat till att integrera hållbarhetsaspekter i policy om investeringar i placeringstillgångar. Placeringsutskottet bereder eller beslutar också i hållbarhetsfrågor som har strategisk karaktär för förvaltningen av Skandias livbolags traditionella livportfölj (livportföljen). Det kan avse Skandias livbolags investeringsstrategi för att hantera klimatrisker i livportföljen, regelrelaterade frågor eller kapitalförvaltningens övergripande arbetsmetoder för att implementera policy för ansvarsfulla investeringar i förvaltningsverksamheten. De portföljförvaltare som har förvaltningsmandat inom livportföljen presenterar regelbundet sin förvaltning och aktuella marknadsfrågor för placeringsutskottet, vilket då kan inkludera hur hållbarhet integreras i investeringsbesluten.

Placeringsutskottet ska bestå av minst fyra ledamöter från styrelsen som utses av styrelsen. Även ordförande i utskottet utses av styrelsen. Chief Investment Officer (CIO) är föredragande i utskottet efter delegering från VD. Under verksamhetsåret har utskottet bestått av ledamöterna Per Nordlander (ordförande), Hans Larsson, Reinhold Geijer, Niklas Johansson och Christer Löfdahl. Hans-Erik Andersson och Peggy Bruzelius (tidigare ordförande) avgick i samband med den ordinarie bolagsstämman 2022.

### 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 under-skottshanteringen 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), Lena Herrman, Hanna Jacobsson, Hans Larsson och Susanne Holmström. Hans-Erik Andersson och Reinhold Geijer var ledamöter fram till tidpunkten för den ordinarie bolagsstämman 2022. Frågor som hanterats av utskottet under året har bland annat avsett Skandias pågående implementering av ett nytt affärssystem inom försäkringsverksamheten (styrning och organisation av programmet samt uppföljning av plan för förflyttningen), strategi och position i flyttmarknaden, förflyttningar inom erbjudandet Risk och Hälsa samt effektoppföljning av Skandias kommunikation.

### 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 Larsson (ordförande), Reinhold Geijer och Niklas Johansson. Vid den ordinarie bolagsstämman 2022 avgick Hans-Erik Andersson som ordförande och ersattes av Hans Larsson. 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: Försäkring, Bank och Kapitalförvaltning. Varje sådan enhet benämns affärsområde. Affärsområdescheferna ansvarar inför VD för den dagliga verksamheten inom respektive affärsområde. Skandia har vidare sex koncernövergripande leveransenheter: Finance, Försäljning, Juridik (som även omfattar Fullmäktiges kansli och Privacy Office), Strategisk kommunikation, HR, och IT (som även omfattar Koncernsäkerhet). 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. ALM-kommittén är en till VD rådgivande kommitté avseende Asset and Liability Management, det vill säga balansräkningens sammansättning och kapital- och likviditetsrelaterade frågeställningar. GRC-kommittén är i sin tur en inom områdena "Governance, Risk & Compliance" till VD rådgivande kommitté. 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 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 finansiell styrning och rapportering, Skandias instruktioner om informationssäkerhet och informationsteknologi, 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 regelefterlevnad.

- 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 oberoende till verksamheten stödjer, följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regelefterlevnad i första försvarslinjen. I Skandiakoncernen utgörs andra linjens centrala funktioner av riskfunktionen, aktuariefunktionen och regelefterlevnadsfunktionen, 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 regelefterlevnad i den första och andra försvarslinjen, vilket inkluderar de centrala funktionerna för risk och regelefterlevnad samt aktuariefunktionen. Internrevisionsfunktionen granskar och utvärderar även centralt funktionsansvarig för penningtvätt samt Dataskyddsombuden.

De centrala funktionerna riskfunktionen, aktuariefunktionen, regelefterlevnadsfunktionen och internrevisionsfunktionen beskrivs närmare nedan under avsnitten 11–14. Funktionernas arbete är riskbaserat i enlighet med Solvens 2 och koordineras. Funktionernas granskningar 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 och svara för den totala riskuppföljningen i Skandiakoncernen. Riskfunktionen genomför även löpande riskkontroller samt ett antal riskbaserade granskningar. 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. Funktionen lämnar kvartalsvisa rapporter samt en årsrapport till styrelsens risk- och revisionsutskott. Chefen för riskfunktionen (riskchef) är även ordförande i GRC-kommittén (se avsnitt 10).

#### **12. Aktuariefunktionen**

I moderbolaget finns en aktuariefunktion som bland annat samordnar och svarar för att bedöma kvaliteten i de försäkrings- tekniska avsättningarna samt bidrar till de aktuariella delarna av

riskhanteringssystemet. Funktionen, vars arbete är riskbaserat, 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 kvartalsvis till VD och styrelse.

### 13. Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen är en oberoende funktion som utför riskbaserade utvärderande aktiviteter av regelefterlevnaden i bolaget. Funktionen lämnar även råd och stöd i regelefterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen, ledningen och relevanta funktioner i verksamheten. Det utvärderande arbetet inom funktionen utgår från en årsvis riskbaserad kontrollplan beslutad av styrelsens risk- och revisionsutskott. Regelefterlevnadsfunktionen ingår i Koncerncompliance där även funktionerna Dataskyddsombud (DSO) och Centralt funktionsansvarig för penningtvätt (CF) ingår. Chef för Koncerncompliance är även ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen i Skandias livbolag. Funktionen för regelefterlevnad lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende verksamhetens regelefterlevnad till VD och styrelsens risk- och revisionsutskott. Skandias livbolags regelefterlevnadsfunktion, inklusive DSO och CF, interagerar regelbundet med motsvarande funktioner i övriga koncernbolag.

### 14. Internrevisionsfunktionen

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 penningtvättsområdet.

Chefen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen och avger periodiska rapporter till styrelsen samt informerar VD löpande. Rapporterna till styrelse och VD omfattar såväl resultat av granskningar som rekommendationer till följd av granskningar. Internrevisionsfunktionen utvärderas årligen av styrelsen.

### Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

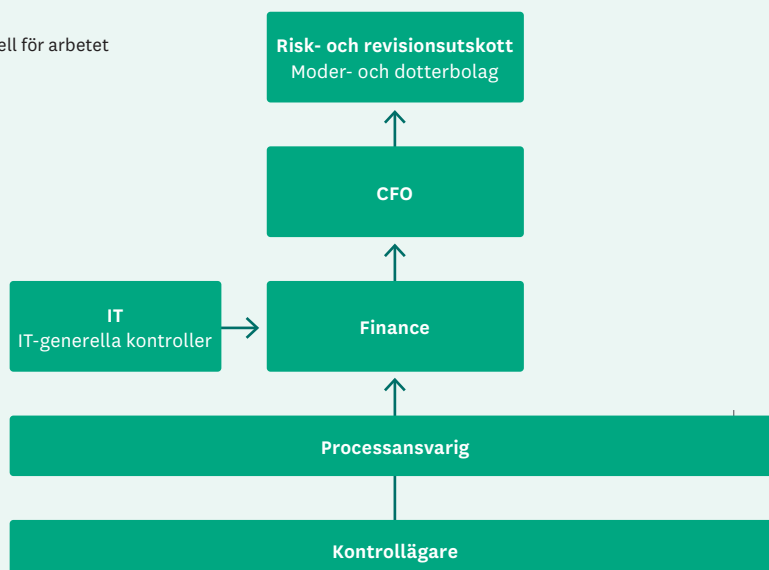
Skandias arbete med risk- och internkontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. I Skandiakoncernen benämns detta Finansiell Internkontroll (FIK). Skandias livbolags CFO fungerar ytterst som kravställare och beslutsfattare för FIK. Ramarna för arbetet fastställs 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 instruktioner 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 och där ramarna för arbetet utgår från Skandias instruktion om finansiell rapportering.

### Styrmodell

Figuren visar Skandias styrmodell för arbetet med finansiell intern kontroll.



### *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 (operativ 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 (GRC-system) 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.

### **Mer information om Skandias bolagsstyrning**

Mer information om Skandias bolagsstyrning finns på [skandia.se](http://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
- Tidigare års bolagsstyrningsrapporter



# Fullmäktiges verksamhet 2022

Skandias livbolag, som utgör moderbolag i koncernen, är ett ömsesidigt försäkringsbolag och ägs följaktligen av sina kunder. Det råder därmed ingen konflikt mellan ägar- och kundintressen. Själva ägarrollen utövas av ett kundvalt fullmäktige med 21 ledamöter som tillika är kunder till Skandia. Som ordförande i fullmäktige vill jag med denna redogörelse sammanfatta fullmäktiges verksamhet under 2022.

Fullmäktige beslutar i alla frågor som ankommer på bolagsstämman. En central uppgift är att utse Skandias styrelse och revisor. Vid varje ordinarie bolagsstämma fattar fullmäktige även beslut om en ägarinstruktion. Där i anges värdegrund och övergripande principer 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. I långsiktigheten ligger att maximera värdet för kunderna över livstiden av deras försäkringar. På hållbarhetsområdet 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 de globala målen för hållbar utveckling. 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 med styrelsen 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 bolaget, 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.

Fullmäktige har under 2022 haft en omväxlande agenda för att:

- följa styrelsens arbete och bolagsstyrningen i övrigt
- fördjupa förståelsen för Skandias strategi på en föränderlig marknad
- diskutera kapitalförvaltningen mot bakgrund av en osäker och turbulent omvärld
- orientera sig om större satsningar inom digital affärs- och produktutveckling
- ta del av delårsrapporter samt solvens- och verksamhetsrapportering
- följa Skandia i media

Allt detta syftar till att fullmäktiges ledamöter ska ha den kunskap om och förståelse för Skandias omvärld, verksamhet och strategi som krävs för att utöva ägarrollen.

För att ytterligare stärka kundernas ägarinflytande och samtidigt effektivisera fullmäktiges arbete beslutades under 2022 om förändringar i Skandias bolagsordning. Under en övergångsperiod om tre år minskas antalet ledamöter i fullmäktige successivt från 21 till att slutligen uppgå till 15. Vidare förlängs mandatperioden från tre till sex år. Därefter kommer val till fullmäktige att hållas vartannat år i stället för årligen.

Som framgår av övriga delar i års- och hållbarhetsredovisningen har Skandia levererat värden till sina kunder, trots den skakiga omvärldsbilden. En betydelsefull faktor är riskspridningen i Skandias "allvädersportfölj". I det sammanhanget vill jag nämna att Skandia i oktober 2022 fick en utmärkelse som Europas bästa investerare inom private equity.

Fullmäktige har uppmärksammat att Svenskt Kvalitetsindex (SKI) för femte året i rad gav Skandia förstaplatsen vad gäller kundnöjdhet bland företagskunder. Att bolaget dessutom fick samma fina placering bland privatkunderna är förstas ett styrkesbesked. Till detta kommer att SKI, utifrån ett nytt forskningsbaserat index, pekar ut Skandia som den mest hållbara aktören i kundernas ögon.

I likhet med tidigare år har Skandia kommit väl ut i samhällsdebatten. Förutom debattartiklar och inlägg i sociala medier har bolaget varit värd för angelägen dialog om pensionsfrågor, bland annat under Almedalsveckan och i valrörelsen.

En av förutsättningarna 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 läggas insatserna från alla skickliga och hängivna medarbetare. Jag konstaterar att bolagsstyrningen och Skandias organisation i övrigt mycket väl motsvarar mina högt ställda förväntningar.

Avslutningsvis vill jag tacka såväl mina kollegor i fullmäktige som Skandias styrelse och VD för en mycket god samverkan under det gångna året.

Stockholm i mars 2023

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.**Ersättning<sup>1)</sup>:** 720 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 4/4**ANKI AHRNELL**

Ledamot

**Födelseår:** 1953**Invald:** 2022**Utbildning:** Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Smarta Samtal.**Bakgrund:** Chief Digital Officer på Bonnier AB, chef för digital utveckling på Swedbank och ledande befattningar inom Lowe Brindfors, Cambridge Technology Partners samt IBM lokalt och globalt.

Utsågs till årets intraprenör i Sverige 2013, till en av de 50 mest inspirerande kvinnorna i tekniksektorn i Norden 2016 och erhöll Albert Nelson Marquis Lifetime Achievement Award 2020. Tidigare styrelseuppdrag i Bonnier Publications, Bookbeat AB, Lexly AB, Bonnier Magazines &amp; Brands, Avanza AB, If Svenska AB och Dataföreningen i Stockholm.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 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. Styrelseledamot och ordförande i ersättningsutskottet i Nordic Paper Holding AB, styrelseledamot i Karolinska Universitetssjukhuset, RLS Global AB, Nordic Paper Holding AB, Ruter Dam samt Novus Group International AB.**Bakgrund:** Tidigare medlem av koncernledningen och personal- och hållbarhetsdirektör Autoliv Inc., Telia Sonera och SCA. Styrelseledamot Proffice AB och PRI Pensionsgaranti.**Ersättning<sup>1)</sup>:** 500 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 4/4**LARS O ANDERSSON**

Ledamot

**Födelseår:** 1953**Invald:** 2022 som ersättningsledamot**Utbildning:** Examen från Handelshögskolan i Stockholm, reservofficersexamen från Sjökrigsskolan och studier vid Harvard Business School.**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Plusius AB och Crosskey Banking Solutions AB/Ltd.**Bakgrund:** Operativt förvärvsansvarig på Tieto för finansiell sektor, grundare av två konsultbolag Corda Consulting AB och Canvisa Consulting AB inom finansbranschen i rollen som VD. Ledande befattningar inom IBM såväl lokalt, regionalt som globalt. Tidigare styrelseuppdrag i Nasdaq Broker Services, Credo Capital Partners, FOREX Bank AB, Transcendent Group AB och Biocool AB.**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 2/2**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 Vargas Holding och EIT InnoEnergy. Styrelseordförande Hermes Medical solutions.

Styrelseledamot Cellfion AB, Klimatet Invest, Ligna Energy AB, Corpower Ocean AB, Kromnigon AB och Vätgas Sverige.

**Bakgrund:** VD och koncernchef Siemens Norden och Baltikum. Ledamot i Siemens globala Top 50 ledningsgrupp, styrelseledamot eller ordförande i Siemens AB, Siemens OY, Siemens Turbomachinery AB. Styrelseordförande Siemens AS Norge, Siemens AS Danmark, Siemens Mobility AB. Styrelseordförande Swedish Medtech. Vice ordförande i Tysk-Svenska Handelskammaren.**Ersättning<sup>1)</sup>:** 360 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 4/4**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.**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2022 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



**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 förvävsfrågor. 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 ett flertal poster inom AGA-koncernen.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**KRISTINA HIRSCHFELDT**

Ledamot

**Födelseår:** 1984

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Ekonomie magisterexamen vid Uppsala universitet.

**Andra uppdrag:** Internrevisionschef på Totalförsvarets forskningsinstitut (FOI).

**Bakgrund:** Internrevisor på Finansinspektionen och Riksbanken samt revisor på Deloitte.

Ordförande i Uppsala Studentkår samt styrelseledamot vid Uppsala universitet och Folkuniversitetet.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 2/2



**GÖRAN FJÄLLBORG**

Ledamot

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2022 som ersättningsledamot

**Utbildning:** Företagsekonomi vid Umeå universitet.

**Andra uppdrag:** Rådgivningsuppdrag inom familjejuridik och företagsekonomi.

Styrelseledamot Jukkasjärvi Byallmänning, styrelseledamot i Jukkasjärvi Förvaltning AB och styrelsesuppleant för Fjäder Redovisning AB.

**Bakgrund:** Tidigare VD i Norrfinans-koncernen, försäljningschef i Folksam. Under sina aktiva år som försäkringsförmedlare var han licensierad inom Swedsec och Insuresec.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 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.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**MAGNUS HENREKSON**

Ledamot

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2019

**Omvald:** 2022

**Utbildning:** Internationell ekonomexamen och ekonomie doktor vid Göteborgs universitet.

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Infostat AB, Stiftelsen Affärsvärlden, Sven och Dagmar Saléns stiftelse och Stiftelsen Europaskolan.

**Bakgrund:** Professor i nationalekonomi och senior forskare vid Institutet för Näringslivsforskning.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2022 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.





**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 ekonomiechefsbefattningar inom Länsförsäkringar och arbetat som controller och ekonomiechef i Bonnier Affärsinformation. Har arbetat inom revision och Corporate Finance på PricewaterhouseCoopers.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 4/4



**CECILIA SANDBERG**

Ledamot

**Födelseår:** 1968

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Filosofie magisterexamen med sociologi som huvudämne vid Stockholms universitet.

**Andra uppdrag:** Personaldirektör på Atlas Copco och ordförande i Atlas Copcos pensionsstiftelse. Ledamot Skandias valberedning till styrelse- och revisorsval.

**Bakgrund:** Tidigare haft flera ledande befattningar inom HR-området på Permobil, AstraZeneca, SAS och American Express.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 240 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 1/2



**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 Svenskt Näringsliv och Kinnarps AB.

**Bakgrund:** Tidigare ledamot Sparbanken Sjuhärad.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**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 XXIII.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 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 Qliro AB.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**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 chef för CEO Office Business Sweden. Sitter i Dagens industris skuggdirektion till Riksbanken och är ledamot i Advisory Board till Forum for Global Business, ordförande i SCB:s användarråd för ekonomisk statistik och ledamot i industrins ekonomiska råd.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2022 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



**INGELA TENGELIN**

Ledamot

**Födelseår:** 1957

**Invald:** 2020

**Utbildning:** Executive MBA från Handelshögskolan vid Göteborgs universitet och en juristexamen från Lunds universitet, samt har 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 and Stena Insurance AG.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**ROSE-MARIE WESTMAN**

Ledamot

**Födelseår:** 1960

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Ekonomexamen från Lunds universitet.

**Andra uppdrag:** Vice ordförande i den statliga myndigheten Kärnavfallsfonden.

**Bakgrund:** Chefsekonom på Burenstam & Partners, senior finansanalytiker och portföljförvaltare på Alecta Pensionsförsäkrings ränte- och aktieavdelning. Tidigare styrelseuppdrag som styrelseledamot och ordförande i Sjunde AP-fonden.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 2/2



**CHRISTER WACHTMEISTER**

Ledamot

**Födelseår:** 1959

**Invald:** 2021

**Omvald:** 2022

**Utbildning:** Civilekonom vid Lunds universitet.

**Andra uppdrag:** Investerare, entreprenör med stor styrelsevana.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 3/4



**KARIN LAGERSTEDT WOOLFORD**

Ledamot

**Födelseår:** 1969

**Invald:** 2019

**Omvald:** 2022

**Utbildning:** Civilekonom med internationell inriktning vid Handelshögskolan i Göteborg.

**Andra uppdrag:** Grundare och partner People Horizon AB.

**Bakgrund:** Tidigare befattningar bl.a. som Chief Human Resource Officer på Intrum AB, 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.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

**Närvaro fullmäktigemöten<sup>2)</sup>:** 4/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2022 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.

# Skandias styrelse

## Ordinarie ledamöter



### HANS LARSSON

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

**Födelseår:** 1961

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Kandidatexamen i ekonomi vid Uppsala universitet.

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Intrum AB. Styrelseordförande och VD, Linderyd Advisory AB och Lunda Advisory AB.

**Bakgrund:** Ett flertal ledande positioner inom banken SEB, senast som chef för Affärsutveckling och M&A och medlem i bankens verkställande ledning 2006-2013. Vice VD och stabschef på Lindorff AS, Oslo 2013-2014. Styrelseledamot Lindorff AS 2014-2017. Styrelseledamot Nordax Bank AB 2015-2017. Styrelseordförande (2017-2019) och ledamot (2017-2022) Nordnet Bank AB och Nordnet AB. Styrelseledamot Svensk Exportkredit AB 2017-2022. Styrelseordförande (2021-2022) och ledamot (2020-2021) i Bank Norwegian ASA.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 2 625 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 8/8

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 5/7

Placeringsutskott 3/4 Kund- och produktutskott 3/3

Ersättningsutskott 5/5



### 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:** Director of Sustainability and Operational Excellence på MTR Nordic.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 790 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 6/7 Kund- och produktutskott 4/4



### REINHOLD GEIJER

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

**Födelseår:** 1953

**Invald:** 2016

**Utbildning:** Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i BTS Group AB, AB Svensk Exportkredit och Eterna Invest AB inkl. intressebolag. Reinhold Geijer bedriver 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.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 865 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7

Placeringsutskott 3/3 Ersättningsutskott 8/8

Kund- och produktutskott 1/1



### SUSANNE HOLMSTRÖM

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

**Födelseår:** 1977

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Masterexamen, International Business vid Handelshögskolan i Göteborg.

**Andra uppdrag:** VD NetOnNet och styrelseledamot Svensk Handel samt Bubbleroom AB.

**Bakgrund:** Tidigare varit Director, Personal Lines på Trygg-Hansa. Lång erfarenhet från Tele2 i flertalet chefspositioner, senast som Director Channels & Operations - COO. Tidigare ledamot MyFC och Telekområdgivarna.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 790 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 8/8

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 5/7 Kund- och produktutskott 3/3

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023. För mer information se not 46.

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



**HANNA JACOBSSON**

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

**Födelseår:** 1981

**Invald:** 2020

**Utbildning:** Magisterexamen i matematisk statistik vid Stockholms universitet.

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Industrial and Financial systems (IFS), Wefox och FCG.

**Bakgrund:** Tidigare verksam som Chief Risk Officer Klarna, Group CFO Nordea Life & Pensions, aktuarie Towers Watson samt olika positioner inom finansiell och aktuariell analys inom Skandiakoncernen.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 790 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7  
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 samt styrelsesuppleant TTL Konsult.

**Bakgrund:** Tidigare styrelseledamot Praktikertjänst AB och Skandiabanken AB. Tidigare VD Catellagruppen, Max Matthiessen Liv- och Finansmäklare AB och Volvo Group Finance AB, samt CFO SBAB Bank AB och branch manager Volvo Group Finance Europe B.V.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 1 065 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7  
Placeringsutskott: 4/4



**NIKLAS JOHANSSON**

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

**Födelseår:** 1961

**Invald:** 2018

**Utbildning:** Kandidatexamen i samhällsvetenskap från Linköpings universitet.

**Andra uppdrag:** Styrelseordförande Areim AB, styrelseledamot i Euroclear Sweden AB, ledamot i Apotekets Pensionsstiftelse, ledamot i TF Bank och ledamot i Trustly AB.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 865 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 6/7  
Placeringsutskott 4/4 Ersättningsutskott 8/8



**PER NORDLANDER**

Oberoende ledamot, ordförande i placeringsutskottet och ledamot i risk- och revisionsutskottet.

**Födelseår:** 1967

**Invald:** 2014

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

**Andra uppdrag:** Partner riskkapitalbolaget 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.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 1 000 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7  
Placeringsutskott 4/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023. För mer information se not 46.

<sup>2)</sup> 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 och ledamot i risk- och revisionsutskottet.

**Födelseår:** 1968

**Invald:** 2016

**Utbildning:** Doktorsexamen i teoretisk kemi från Uppsala universitet.

**Andra uppdrag:** Styrelseordförande i Industrial and Financial systems (IFS), SUSE, Acumatica och 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 programvaruutveckling. Tidigare även försäljningschef för mobilitetslösningar och vertikala industrilösningar i Europa.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 940 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7  
Kund- och produktutskott 3/4



**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 styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7



**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 styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 10/10

**Närvaro utskott<sup>2)</sup>:** Risk- och revisionsutskott 7/7

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2022 fram till bolagsstämman 2023. För mer information se not 46.

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

## Styrelsesuppleanter

### DAHN ERIKSSON

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), styrelse-representant 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 styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 3/10

**Risk- och revisionsutskott<sup>2)</sup>:** 2/2

### 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.

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 0/10

### ELISABETH REMBRY

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), ordförande Forena Skandia klubb Väst/Syd, lokalorganisation till Forena (försäkringsbranschens fackförbund), ledamot i Skandias Forena-förening.

**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 styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 0/10

## Styrelsesekreterare

### SANDRA NARVINGER

Chefsjurist 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.

<sup>2)</sup> 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



**ARVID KRÖNMARK<sup>1)</sup>**  
VD Skandiabanken  
Födelseår: 1979  
Anställd sedan: 2023



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



**PIA MARIONS**  
CFO  
Födelseår: 1963  
Anställd sedan: 2017



**JOHAN CLAUSÉN**  
Chef IT  
Födelseår: 1976  
Anställd sedan: 2016



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

<sup>1)</sup> Arvid Krönmark ersatte Johanna Cerwall som VD för Skandiabanken den 15 januari 2023.

