

Förslag och motiverat yttrande från valberedningen till styrelse- och revisorsval till ordinarie stämma i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 2025

Valberedningen och dess arbete

Valberedningen till styrelse- och revisorsval i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia") utses årligen och består av fem ledamöter, varav tre är ledamöterna i presidiet (Dan Brännström, Cecilia Sandberg och Rose Marie Westman), en är ledamot i fullmäktige (Karin Lagerstedt Woolford) och styrelsens ordförande (Hans Larsson). Valberedningen utser inom sig ordförande, som dock inte får vara styrelsens ordförande. Ordförande är Cecilia Sandberg.

Stämman har beslutat om en instruktion för valberedningen som styr valberedningens arbete. Av instruktionen framgår att valberedningen ska se till att varje enskild styrelseledamot uppfyller de krav på god vandel som vid var tid uppställs i gällande regelverk samt ha de insikter och de erfarenheter som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag som bedriver försäkringsdistribution och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift. Härutöver ska styrelsen som kollektiv ha en tillräcklig samlad kompetens.

Vid bedömningen av styrelsens lämplighet som helhet ska det säkerställas att styrelseledamöterna tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på relevanta områden. Styrelsen ska ha en, med hänsyn till bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt, ändamålsenlig sammansättning som präglas av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund. Även andra aspekter på mångfald ska beaktas i syfte att främja förutsättningar för ett kritiskt och konstruktivt ifrågasättande i styrelsen. Vidare ska en jämn könsfördelning eftersträvas.

I tillämpliga delar följer valberedningen också Svensk kod för bolagsstyrning.

Valberedningen har, med utgångspunkt i de kompetensområden som följer av Solvens 2-regelverket, bedömt att följande kompetensområden är särskilt relevanta för Skandia:

- Försäkringsmarknaden
- Finansmarknad och kapitalförvaltning
- Affärsstrategi och affärsmodell
- Företagsstyrningssystem
- Finansiella analyser och aktuarieanalyser, samt
- Regelverk och lagstadgade krav

Till kompetensområdet kapitalförvaltning hör även frågor om hållbara och ansvarsfulla investeringar.

Med anledning av nya regler om hållbarhetsrapportering (CSRD) har styrelsen fått ett tydligare ansvar vad gäller bolagets hållbarhetsrapportering. Styrelsen behöver därför ha den sakkunskap och kompetens som krävs för att fullgöra denna roll och sina lagstadgade arbetsuppgifter. Valberedningen anser att frågan om styrelsens hållbarhetskompetens lämpligen bedöms som en integrerad del av övriga kompetensområden.

Valberedningens förslag är utarbetat enligt en strukturerad process med utgångspunkt i kraven på styrelsens lämplighet och kompetens samt med beaktande av att styrelsen som helhet ska uppfylla kraven på mycket god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande affärsutveckling, företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett moderbolag för ett finansiellt konglomerat där moderföretaget är ett stort livförsäkringsföretag med långsiktiga åtaganden. Ledamöterna ska ha ett gott anseende och en god integritet.

Valberedningen har under året haft sju formella och protokollförda sammanträden samt fattat beslut *per capsulam* vid åtta tillfällen.

Utvärdering av styrelsen

Valberedningens ledamöter utgörs, som inledningsvis nämnts, av styrelsens ordförande, fullmäktiges presidium och en ytterligare fullmäktigeledamot. Utöver den ordinarie bolagsstämman och eventuella extrastämmor, sammanträder fullmäktige i möten vid minst fyra tillfällen under ett verksamhetsår. Vid dessa möten uppdateras fullmäktige om bolagets/koncernens verksamhet och utveckling samt erhåller ändamålsenlig information i syfte att genomföra fullmäktigearbetet på ett så effektivt sätt som möjligt. På fullmäktigemötena deltar vd, styrelsens ordförande och ibland även annan styrelseledamot och/eller tjänsteman i bolaget.

Fullmäktiges presidium har en särskilt samordnande roll för att underlätta informationsutbytet mellan styrelsen och fullmäktige och sammanträder vid minst fyra tillfällen under ett verksamhetsår. Vid dessa möten deltar styrelsens ordförande och vd. Presidie mötena rapporteras till fullmäktige genom protokoll.

Styrelsen genomför årligen en självutvärdering som omfattar såväl styrelsens kompetens som arbetssätt. Valberedningen, och även fullmäktige, tar del av denna utvärdering. Förutom styrelsens självutvärdering har valberedningen hållit intervjuer med samtliga ledamöter. Av styrelsens arbetsordning framgår att styrelseledamöterna är skyldiga att anmäla nya uppdrag som kan medföra intressekonflikter eller annars riskerar att äventyra ledamotens engagemang i Skandia och valberedningen tar ställning till varje nytt anmält uppdrag.

I och med den dialog mellan fullmäktige, valberedningen och styrelsen som finns inbyggd i Skandias modell för bolagsstyrning, skapas goda förutsättningar för valberedningen och fullmäktige att utvärdera styrelsen och säkerställa att styrelsen vid var tid har nödvändig kompetens och ett effektivt arbetssätt.

Valberedningens motiverade förslag till styrelse

Valberedningen har informerats om att alla nuvarande ledamöter utom Hans Larsson står till förfogande för omval.

Valberedningen har som underlag för sitt förslag bland annat haft tillgång till den information som beskrivs ovan. Den utvärdering av styrelsearbetet som genomförts under hösten 2024 visar att styrelsearbetet är väl fungerande och bedrivs effektivt.

Valberedningen har med stöd av lämnad och inhämtad information, bedömt i vilken grad den nuvarande styrelsen uppfyller de krav som kommer att ställas på styrelsen. Valberedningen har även diskuterat styrelsens storlek och sammansättning och, efter hörande med fullmäktige, har valberedningen inte sökt efter en ny styrelseledamot.

Det är valberedningens bedömning att de ledamöter som står till förfogande för omval tillsammans har gedigen kompetens inom de områden som är relevanta för Skandia. Av dessa ledamöter har Per Nordlander särskilt goda kunskaper och erfarenheter inom flera av de relevanta områdena, bland annat inom försäkringsmarknad, finansmarknad och kapitalförvaltning. Han har varit ledamot i styrelsen sedan 2014 och har därför mycket goda kunskaper om Skandias och koncernens verksamhet. Valberedningen bedömer därför att han är väl lämpad som styrelseordförande.

Det är valberedningens bedömning att om styrelsen består av åtta ledamöter kan den fortfarande arbeta effektivt och bemanna utskotten och ha en bredd av kunskap och erfarenhet för att leda och övervaka företaget på ett bra sätt.

Valberedningens förslag till stämman 2025 är därför att välja åtta styrelseledamöter.

Valberedningen föreslår således stämman att besluta om omval av ledamöterna Per Nordlander, Mårten Andersson, Reinhold Geijer, Lena Herrmann, Susanne Holmström, Jens-Petter Iversen, Hanna Jacobsson samt Niklas Johansson. Alla är oberoende i förhållande till Skandia.

Till styrelseordförande föreslås Per Nordlander.

Valberedningen gör bedömningen att den föreslagna styrelsen väl svarar mot de särskilda krav som Skandias verksamhet ställer och att sammansättningen rymmer en god bredd i fråga om kompetens, erfarenhet och bakgrund.

Förslaget innebär att 37,5 procent av de föreslagna styrelseledamöter är kvinnor, vilket är en jämnare fördelning än nuvarande styrelse.

I sitt arbete har valberedningen diskuterat successionsfrågor för framtiden och lagt särskild vikt vid kontinuitet och långsiktighet för att säkerställa styrelsens kompetens och sammansättning. I sitt arbete har valberedningen även eftersträvat att styrelseutskotten ska ha en adekvat bemanning.

De föreslagna personerna har alla gott anseende. Valberedningen bedömer att de är väl lämpade för uppdraget både individuellt och som grupp och att de kan avsätta den tid som krävs och ägna uppdraget i Skandias styrelse den omsorg och det engagemang som krävs.

Information om de föreslagna ledamöterna

Per Nordlander

Född 1967. Civilingenjör i teknisk fysik och ekonomistudier vid Uppsala universitet. Partner, delägare och anställd i riskkapitalbolaget Verdane som har hållbarhetsfokus och förvaltar fonder inriktade mot hållbarhet samt klimatomställning. Per Nordlander sitter i investeringskommittén för investeringar inom hållbarhetsstrategin samt ansvarar för implementeringen av hållbarhetsstrategin för de portföljbolag han leder. Han är styrelseledamot i ett antal bolag inom Verdane-gruppen och dess portföljbolag, bland annat Bellman Group AB, Nordic Finance Business Partners AB samt Muegge GmbH. Tidigare VD och grundare av Avanza och grundare och chef för NordNet. Tidigare även arbetat inom olika positioner på Öhman, OMX Nasdaq och konsult på Accenture. Oberoende ledamot i

Skandias styrelse sedan 2014. Ordförande i placeringsutskottet och ledamot i risk- och regelefterlevnadsutskottet samt i transformations- och teknologiutskottet. Föreslås av valberedningen som ny oberoende ordförande i Skandias styrelse.

Mårten Andersson

Född 1971. Kandidatexamen vid ekonomihögskolan vid Lunds universitet. Styrelseordförande i IFK Lidingö Fotboll, Planttech Global Invest Group och Salix Group. Tidigare styrelseordförande i Tornum, Bokusgruppen och Skandiabanken. Tidigare styrelseledamot i World Childhood Foundation och styrelseledamot i Carnegie Investment Bank. Har tidigare varit VD för Besikta Bilprovning och Volati AB. Tjänstgjort inom Skandiakoncernen under perioden 1996-2013 och haft flera chefsroller bland annat som VD för Skandia Norden 2010-2012. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2023. Ledamot i revisionsutskottet samt i placeringsutskottet.

Reinhold Geijer

Född 1953. Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm. Styrelseledamot i BTS Group AB, AB Svensk Exportkredit och Eterna Invest AB med intressebolag. Bedriver egen konsultverksamhet i LRCH Advisory AB. 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 bland annat Sjunde AP-fonden och SEB TryggLiv Gamla. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2016. Ledamot i placeringsutskottet samt i ersättningsutskottet.

Lena Herrmann

Född 1962. Civilingenjör i industriell ekonomi från Tekniska högskolan i Linköping. Strategi- och affärsutvecklingsdirektör på Green Cargo AB. Tidigare Director of Sustainability and Operational Excellence samt styrelseledamot på MTR Nordic AB. Tidigare direktör Strategi & Affärsutveckling vid SJ AB, samt under en period ansvarig för hållbarhetsarbetet inom SJ, verksam inom bland annat Axstores, AB Dagens Nyheter (VD), Bonnier Dagstidningar och managementkonsult McKinsey & Co. Tidigare bland annat ordförande i tidningsdistributionsbolaget MTD KB, ledamot Samtrafiken, Tolerans AB, Svenska Tidningsutgivareföreningen och Tidningarnas Telegrambyrå AB. Oberoende styrelseledamot i Skandias styrelse sedan 2018. Ledamot i transformations- och teknologiutskottet samt risk- och regelefterlevnadsutskottet.

Susanne Holmström

Född 1977. Magisterexamen från Handelshögskolan, Göteborgs universitet. Vd för S-Invest Trading AB (Blomsterlandet) samt styrelseledamot i ett antal fastighetsbolag under moderbolaget och dess norska systerbolag Alpegro/Plantehallen. Styrelseledamot i Europris ASA och Adlibris. Bedriver egen konsultverksamhet i Depicto AB. Tidigare styrelseledamot i Svensk Handel, Svenskt Näringsliv, Bubbelroom AB, MyFC och Telekområdgivarna. Tidigare VD för Vimab Bess AB, VD på NetOnNet och har tjänstgjort inom Trygg-Hansa och Tele 2 i seniora roller. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2022. Ledamot i revisionsutskottet, transformations- och teknologiutskottet samt ersättningsutskottet.

Jens-Petter Iversen

Född 1964. Master of business administration vid University of Texas at Austin, USA. Bachelor of Science Electrical Engineering vid University of Tulsa, Tulsa, USA. Olika chefsbefattningar inom Electrolux-koncernen och sedan 2016 Group Chief Information Officer (CIO) på AB Electrolux med ansvar för IT och digitalisering. Har tidigare arbetat inom

olika ledande positioner vid Deloitte Consulting och Frito-Lay Inc. i första hand med transformations- och förbättringsprojekt samt med implementering av affärssystem. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2023. Ordförande i transformations- och teknologiutskottet samt ledamot i risk- och regelefterlevnadsutskottet.

Hanna Jacobsson

Född 1981. Magisterexamen i matematisk statistik från Stockholms universitet. Därtill diplomerad aktuarie hos Svenska aktuarieföreningen. Styrelseledamot i Industrial and Financial systems (IFS), Trustly AB, Visma AS och Advisense. Tidigare verksam som Chief Risk Officer på Klarna, Group CFO vid Nordea Liv & Pension, aktuarie vid Towers Watson samt olika positioner inom finansiell och aktuariell analys inom Skandiakoncernen. Tidigare styrelseledamot i bland annat Tink, DBT och Nordea Life & Pensions i Sverige, Finland, Norge och Danmark. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2020. Ordförande i risk- och regelefterlevnadsutskottet samt ledamot i revisionsutskottet.

Niklas Johansson

Född 1961. Kandidatexamen i samhällsvetenskap från Linköpings universitet. Styrelseordförande i Nordisk Renting AB. Styrelseledamot i Euroclear Sweden AB, TF Bank och Trustly AB. Bedriver egen konsultverksamhet i Cienaga AB. Tidigare styrelseordförande i Areim AB, styrelseordförande respektive oberoende ledamot i Skandiabanken. Tidigare verksam som VD för Carnegie Investment Bank och i chefsroller på bland annat Finansdepartementet, Evli bank, Skandiakoncernen och Crédit Agricole. Oberoende ledamot i Skandias styrelse sedan 2018. Ordförande för revisionsutskottet samt ledamot i placeringsutskottet.

Valberedningens övriga förslag

Vår utgångspunkt är att arvoden ska vara skäliga och konkurrenskraftiga i förhållande till ansvar, kvalifikationer och uppdragets omfattning så att Skandia kan attrahera och behålla en styrelse med den kompetens och erfarenhet som uppdraget kräver. Valberedningen konstaterar att styrelsearbetet i Skandia är komplext, tidskrävande, regelverkstungt och ställer mycket höga krav på ledamöternas engagemang och kompetens. Vi konstaterar vidare att styrelsearbetet innebär ett betydande personligt ansvar jämfört med styrelsearbete i andra sektorer.

Valberedningen föreslår att arvode ska utgå till de stämموvalda ledamöterna i styrelsen enligt följande (föregående årsarvode inom parentes): ordföranden 2.460.000 kr (2.317.500) kr och annan ordinarie ledamot 625.000 kr (576.800) kr.

Valberedningen föreslår vidare att arvode ska utgå för arbete i styrelsens utskott enligt följande (föregående årsarvode inom parentes):

Risk- och regelefterlevnadsutskottet med 425.000 kr (400.000 kr) till utskottsordföranden och 135.000 kr (125.000 kr) till annan ledamot.

Revisionsutskottet med 320.000 kr (300.000 kr) till utskottsordföranden och 135.000 kr (125.000 kr) till annan ledamot.

Placeringsutskottet med 370.000 kr (310.000 kr) till utskottsordföranden och 135.000 kr (125.000 kr) till annan ledamot.

Transformations- och teknologiutskottet med 265.000 kr (250.000 kr) till utskottsordföranden och 135.000 kr (125.000 kr) till annan ledamot.

Ersättningsutskottet med 100.000 kr (50.000 kr) till utskottsordföranden och 75.000 kr (50.000) till annan ledamot.

Vidare föreslås, i överensstämmelse med revisionsutskottets rekommendation, omval av revisionsbolaget KPMG som revisionsbolag för tiden intill slutet av ordinarie bolagsstämma 2026 med Mårten Asplund som huvudansvarig revisor. Arvode till revisorn föreslås utgå enligt löpande räkning.

Stockholm i mars 2025

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Valberedningen till styrelse- och revisorsval