

Ägarinstruktion

för Livförsäkringsbolaget Skandia,
ömsesidigt

Antagen av bolagsstämman den 6 maj 2024

1 Inledning

Skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, ”Skandia”, är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag med säte i Stockholm. Skandia är moderbolag i en koncern som bedriver finansiell verksamhet huvudsakligen inom Sverige. Kunderna i Skandia står för riskkapitalet i bolaget och svarar kollektivt med sitt försäkringskapital för risktagandet.

När det i denna ägarinstruktion talas om Skandia avses moderbolaget i koncernen. När det talas om Skandias kunder avses bara dessa kunder och inte de som endast är kunder i något av Skandias dotterbolag. Namnet Skandiakoncernen eller Skandias dotterbolag används när koncernen eller dotterbolagen avses.

Ett kundstyrt bolag genom representanter i ett fullmäktige

Skandiakoncernen ägs av Skandias kunder och styrs genom representanter i ett fullmäktige. Representanterna väljs av kunderna genom fullmäktigeval. Kunderna nominerar också kandidater till fullmäktigevalet.

Fullmäktige är det högsta beslutande organet i Skandia. Rösträtten på bolagsstämman utövas i sin helhet av fullmäktige. En central uppgift för bolagsstämman är att utse styrelse och revisor.

Fullmäktige fattar sina beslut på ordinarie eller extra bolagsstämma. Därutöver håller fullmäktige sammanträden under löpande år.

Denna ägarinstruktion är ett direktiv som bolagsstämman enligt gällande rätt kan ge till styrelsen. Ett sådant direktiv får inte genom detaljerade föreskrifter eller på annat sätt utformas så att styrelsens ställning som ansvarigt förvaltningsorgan inskränks.

För att styrningen av Skandia ska kunna utövas på ett effektivt och ansvarsfullt sätt ska det finnas en tydlig rollfördelning mellan de olika bolagsorganen, det vill säga fullmäktige, styrelse, VD och revisor.

Avsikten med denna ägarinstruktion

Skandias bolagsordning innehåller en bestämmelse om att ordinarie bolagsstämma ska besluta om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet. Ägarinstruktionen kompletterar det som sägs i bolagsordningen om verksamheten och styrningen i koncernen samt beskriver hur bolagets kunder genom ett fullmäktige utövar ägarrollen.

2 Fullmäktige

Beredning och informationsutbyte

Inom fullmäktige ska det finnas ett presidium bestående av en ordförande och två vice ordförande för att underlätta beredning och informationsutbyte mellan Skandias styrelse och fullmäktige.

Fullmäktige och dess presidium ska utvärdera styrelsens arbete och kan begära den information och de resurser från bolaget som fordras för att fullmäktige ska kunna utföra sin ägarroll. Skandia ska avsätta resurser för detta bland annat genom ett kansli för fullmäktige och dess valberedningar.

Beslutanderätt i frågor av stor strategisk betydelse

Frågor som är av stor strategisk betydelse för Skandia ska hänskjutas till fullmäktige, det vill säga stämman, för dess ställningstagande om endera fullmäktiges presidium eller styrelsen beslutar det. Med frågor av stor strategisk betydelse avses större köp och försäljningar av verksamhet, väsentliga strategiska vägval och andra beslut som materiellt kan påverka Skandias möjligheter att nå uppsatta mål för avkastning och kapitalstyrka samt möjligheter att leva upp till förpliktelserna gentemot kunderna i bolaget.

Information från styrelse, VD och revisor

Information i frågor av strategisk betydelse

Fullmäktige ska informeras vid beslut i frågor av strategisk betydelse för Skandia.

Löpande information

Styrelsens ordförande och VD ska i samråd med fullmäktiges presidium säkerställa att fullmäktige på ett lämpligt sätt löpande får information om hur verksamheten utvecklas och om risknivån i bolaget. Fullmäktige ska ges möjlighet till den fördjupning och ökade förståelse av verksamheten som krävs för att fullmäktige ska kunna fullgöra ägarrollen.

Ordinarie bolagsstämma

Styrelsens ordförande och VD ska under året samråda med fullmäktiges presidium kring formerna för den ordinarie bolagsstämman.

Tillsättning och entledigande av VD

Tillsättning och entledigande av VD ska ske efter att fullmäktiges presidium informerats.

Dialog med revisor

Fullmäktige ska under verksamhetsåret hämta in information från bolagets externa revisor om riskanalys och bedömning av hur väl bolaget fungerar.

3 Värdegrund

Styrelsen ska se till att verksamheten bedrivs i enlighet med följande värderingar.

Långsiktighet

Skandia tar på sig långa försäkringsåtaganden och har som mål att maximera värdet för ägarna, det vill säga Skandias kunder, över livstiden av deras försäkringar genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. Konkreta och uppföljningsbara affärsmål ska lägga grunden för att detta långsiktiga mål realiseras.

Verksamheten förutsätter ett långsiktigt förtroende hos kunderna och ska alltid bedrivas med detta i åtanke. Verksamheten ska drivas så att Skandia är branschledande och uppfattas som värdeskapande, affärsmässigt och trovärdigt. Affärsutvecklingen ska präglas av proaktivitet med ett sunt risktagande på såväl kort som lång sikt.

Kundnytta

Samtliga bolag i Skandiakoncernen som erbjuder tjänster ska sträva efter att uppfylla rimliga förväntningar hos sina kunder och att skapa starka långsiktiga relationer med dem. Skandiakoncernens tjänster ska genomgående ha god kvalitet. Kunderna ska ges en god och väl tillgänglig service och dialogen med kunderna ska vara tydlig och respektfull. Bolagen ska vara tydliga med vad de erbjuder och hur de tar betalt. Arbetet för ökad kundnöjdhet ska bygga på långsiktighet, kostnadseffektivitet, kvalitet och lyhördhet för kundernas behov. Styrelsen ska se till att bolaget kontinuerligt mäter kundnöjdheten och upprättar en årlig rapport över Skandiakoncernens kundklagomåls- hantering.

Skandia ska aktivt delta i samhällsdebatten i syfte att verka för att pensioner och sparande ges stabila och gynnsamma villkor i lagar och regelverk.

Öppenhet

Verksamheten i Skandiakoncernen ska präglas av en öppenhet mot kunder och andra intressenter. Med öppenhet menas att Skandia ska sträva efter en extern kommunikation som är transparent, tillgänglig och lätt att förstå.

Hållbarhet

Skandias tjänster har en betydelsefull funktion i samhället och ett aktivt engagemang i samhällsfrågor nära bolagets verksamhet främjar bolagets och samhällets utveckling. Skandiakoncernen ska visa samhällsansvar och driva verksamheten med tydliga etiska värderingar. Styrelsen ska besluta om en policy för hållbart företagande som bland annat anger innebörden av Skandias samhällsansvar. Koncernen ska vidare vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet. Verksamheten ska bedrivas i enlighet med internationellt vedertagna konventioner och riktlinjer på hållbarhetsområdet och bidra till FN:s globala hållbarhetsmål.

Styrelsen ska sträva efter en successiv utveckling av bolagets riktlinjer för hur ägandet i kapitalförvaltningen ska utövas i ett hållbarhetsperspektiv. Styrelsen ska även se till att det finns en tydlig redovisning av koncernens strategi och arbete för ett hållbart företagande. Strategin och hållbarhetsarbetet ska löpande utvärderas både jämfört med tidigare perioder och med prestationer hos andra finansiella aktörer.

4 Övergripande principer för verksamheten

Skandiakoncernens verksamhet ska genomsyras av vissa grundläggande principer som det redogörs för närmare nedan.

Styrelsen ska se till att dessa principer återspeglas i styrelsens riktlinjer och mål och följs upp i redogörelserna i års- och hållbarhetsredovisningen, i bolagsstyrningsrapporten, på hemsidan eller på annat lämpligt sätt. Innehållet i denna ägarinstruktion ska också återges i sin helhet på hemsidan.

Års- och hållbarhetsredovisningen ska hålla en hög standard med en väl utvecklad redogörelse om risker och riskhantering. Skandia ska även i övrigt hålla en hög standard i sin kommunikation med koncernens kunder med löpande rapportering av kvartalsresultat, pressreleaser om väsentliga händelser etc.

Affärsmål för verksamheten

Styrelsen ska fastställa mål för Skandias kapitalstyrka och kapitalavkastning på såväl medellång som lång sikt. För att Skandias kunder och fullmäktige ska kunna följa upp hur koncernen utvecklas på kort och lång sikt ska styrelsen redovisa hur koncernen utvecklas utifrån en rad nyckelindikatorer. Dessa mått ska

- a) vara begripliga, relevanta, konsistenta och medge en utvärdering,
- b) göra det möjligt att jämföra de egna prestationerna mot konkurrenternas,
- c) ta sikte på lönsamheten och effektiviteten i koncernen.

Där det saknas relevanta mått ska Skandia verka för att det tas fram branschgemensamma mått för att sätta mål och utvärdera verksamheten.

Styrelsens val av övergripande mål och nyckelindikatorer ska redovisas och diskuteras i fullmäktige före slutligt beslut i styrelsen.

Modell för kollektivt risktagande

Skandias modell, där försäkringskollektiven och generationerna tar risk för varandra, ger goda förutsättningar för att skapa en uthålligt god avkastning men ställer krav på en genomtänkt och rättvis fördelning av kapital, kostnader och intäkter mellan olika försäkringar och former av risktagande samt mellan olika generationer och

försäkringskollektiv. De centrala delarna i fördelningstekniken ska beskrivas tydligt för kunderna. Skandia ska också sträva efter en god genomlysning av hur värdet på kundernas sparande utvecklas.

Genomtänkt risktagande

Styrelsen ska på ett tydligt sätt redovisa Skandias allmänna inställning till risktagande och vilken risknivå Skandia är villigt att acceptera. Utgångspunkten för risktagandet är en god värdeutveckling för försäkringstagarna samtidigt som risktagandet ska hållas på en sådan nivå att Skandia alltid med god marginal kan fullgöra sina åtaganden mot försäkringstagarna. Skandia bör ta fram riskmått som gör det möjligt för kunderna att utvärdera nivån på risktagandet.

Svensk kod för bolagsstyrning

Skandia ska följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) i tillämpliga delar. I fråga om avvikelser från Koden, som är av stor betydelse, gäller den ordning som sägs ovan under rubriken "Beslutanderätt i frågor av stor strategisk betydelse".

Hög kvalitet på den interna kontrollen

Styrelsen ska se till att Skandia har en god intern kontroll med genomgående hög kvalitet och väl etablerade dokumenterade processer och kontroller. Ramverket för intern kontroll ska tydligt omfatta effektiva kontrollsystem inom såväl de operativa delarna av verksamheten som funktionerna i bolaget för granskning av regelefterlevnad (compliance) och internrevision.

Dotterbolagen

Verksamheterna i dotterbolagen ska bedrivas med uppmärksamhet på kapitalbindningen och omsorg om utdelningsförmågan. Styrelsen ska genom en tydlig metod för styrning och uppföljning säkerställa att dotterbolagen skapar en värdetillväxt och att de bidrar till det strategiska värdet för Skandia. Styrelsen ska även här ta fram mått som möjliggör uppföljning och jämförbarhet för Skandias kunder och fullmäktige.

Skandia som arbetsgivare

Spar- och försäkringsmarknaden förändras snabbt och konkurrensen om kompetenta medarbetare hårdnar. I en sådan miljö är det avgörande för Skandia att kunna attrahera och behålla medarbetare. Skandia ska därför sträva efter att vara en av branschens bästa arbetsgivare. Medarbetarna ska erbjudas en god arbetsmiljö och möjlighet att växa och utvecklas i sina yrkesroller. Skandia ska även verka för en kultur som speglar bolagets värdegrund och uppförandekod samt som främjar ett gott ledarskap.

Skandiakoncernen ska visa stor återhållsamhet med rörliga ersättningar. En sådan ersättning ska inte införas utan en genomtänkt analys av effekter och förenlighet med bolagets värdegrund. Det ska vidare finnas en tydlig koppling till bolagets strategi och mål för verksamheten.