



# Bolagsstyrning

## **Bolagsstyrning**

Ordföranden har ordet	45
Bolagsstyrningsrapport	46
Fullmäktiges verksamhet 2023	57
Skandias fullmäktige	58
Skandias styrelse	62
VD och koncernledning	66

# Ordföranden har ordet

Året 2023 präglades av geopolitisk oro i kombination med ett nytt makroekonomiskt läge innefattande höjda räntor, inflation och låg eller negativ tillväxt i Sverige.

Styrelsens arbete har under året handlat om dessa omvärldsfrågor och dess påverkan på kunderna, men även i hög grad om de möjligheter som ligger framåt i tiden för Skandia och våra kunder.

Skandia har idag, med sitt helhetserbjudande och sin höga servicegrad, de nöjdaste kunderna i branschen. Samtidigt finns en medvetenhet om att ständigt göra insatser för att behålla och stärka detta förtroende. Den pågående och omfattande satsningen på teknologi och processer, med bland annat investeringar i det digitala området och utveckling av kunderbjudandet, kommer successivt att förflytta Skandia till ett ännu modernare och mer kundinriktat bolag. Ett gediget och högt uppskattat hållbarhetsarbete genomsyrar hela verksamheten.

Skandia fortsätter att stå robust, med goda nyckeltal, med målet att leverera en långsiktigt god avkastning under olika marknads-lägen. Den ömsesidiga ägarmodellen borgar för att våra kunders intressen prioriteras. Överskotten går tillbaka till kunderna.

Samarbetet mellan ledning, styrelse och de kundvalda representerarna i fullmäktige bygger på transparens och öppenhet, vilket fungerar väl.

Tack för det förtroende som ges och den uppskattning som visas. 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 till FN:s globala hållbarhetsmål.

## God bolagsstyrning för värdeskapande

God bolagsstyrning handlar om att styra ett bolag effektivt, ansvarsfullt och hållbart så 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 ska 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 har varit föremål för behandling av bolagets organ för styrning under verksamhetsåret 2023.

## 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 omfattar i huvudsak Skandias livbolag med dotterbolagen Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) (Skandias fondförsäkringsbolag) och dess dotterbolag Sophiahemmet Rehab Center AB (SRC), Skandiabanken Aktiebolag (publ) (Skandiabanken), Skandia Fonder AB (Skandias fondbolag), Skandia Investment Management AB (Skandias kapitalförvaltningsbolag), Skandia Fastigheter Holding AB (Skandias fastighetsbolag) samt Skandikon Pensionsadministration Aktiebolag och Skandikon Administration Aktiebolag (Skandikonbolagen). Av dessa är Skandias livbolag, Skandias fondförsäkringsbolag,

Skandiabanken, Skandias fondbolag och Skandias kapitalförvaltningsbolag tillståndspliktiga bolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

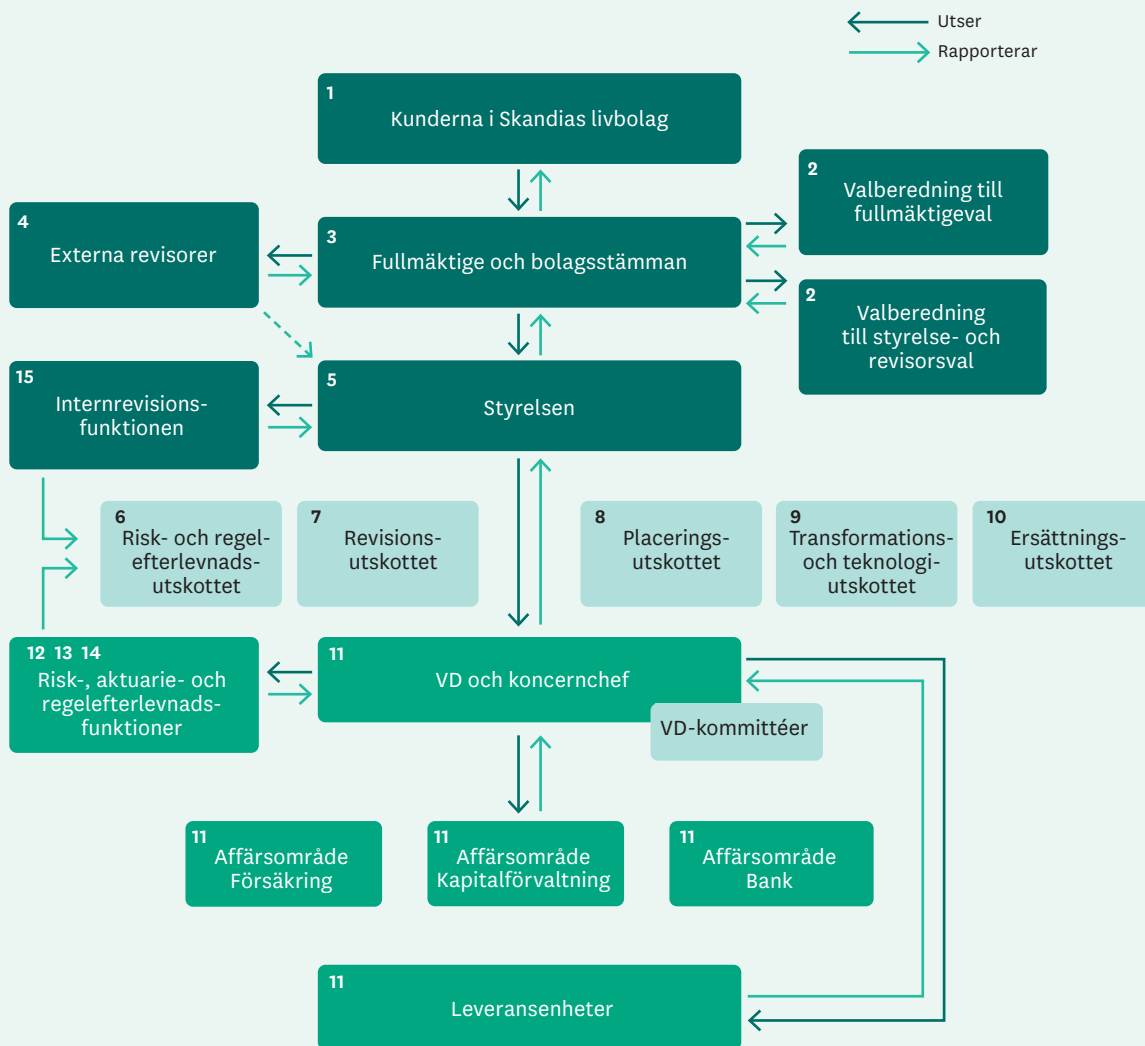
## De centrala styrinstrumenten

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 ett internt regelverk främst i form av policyer beslutade av styrelsen (se avsnitt 5) och instruktioner beslutade av VD (se avsnitt 11).

## 1. Kunderna – ägare och ägarstyrning

Skandias livbolag ägs av sina kunder. Av närmare 1,9 miljoner kunder är cirka 1,5 miljoner också Skandias livbolags ägare. Dessa privat- och företagskunder 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 sparförsäkringskunderna 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).

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





## 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 bestå av högst fem ledamöter varav minst två personer ska vara representativa för privatkunder, minst en person ska vara representativ för företagskunder och minst en person ska vara fullmäktigeledamot.

Valberedningen ska säkerställa att kandidaterna uppfyller de krav på kompetens och erfarenhet som framgår av bolagsordningen. Vidare lämnar valberedningen förslag på arvode och ersättning till fullmäktige. Valberedningen till fullmäktigevalet består efter den ordinarie bolagsstämman 2023, fram till och med ordinarie bolagsstämma 2024, av Agneta Wallmark (ordförande), Dan Brännström (fullmäktiges ordförande), Elisabeth Nilsson, Lars Bergendal och Eva Hansdotter.

Även valberedningen till styrelse- och revisorsval utses av bolagsstämman, och har till uppgift att föreslå kandidater till bolagsstämmans val av styrelse och revisor. Valberedningen ska bestå av fem ledamöter, varav tre ska vara ledamöterna i presidiet, en ska vara en annan fullmäktigeledamot och en ska vara styrelsens ordförande. Efter den ordinarie bolagsstämman 2023 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2024 består valberedningen av Cecilia Sandberg (ordförande), Dan Brännström (fullmäktiges ordförande), Hans Larsson (styrelsens ordförande), Ulf Troedsson och Karin Lagerstedt Woolford.

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 moderbolaget 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 respektive styrelseledamot och av styrelsens samlade kompetens som anger de kriterier och processer som ska användas vid bedömningen. Lämplighetsprövningarna av styrelsen och styrelseledamöterna utförs av valberedningen vid förändringar av sammansättningen och annars när det behövs. Formella fördjupade bakgrundskontroller av ledamöter genomförs vid nyval och därefter åtminstone var tredje år. Valberedningen har även fokus på att styrelseutskottet ska ha en adekvat bemanning.

## 3. Fullmäktige och bolagsstämman

I Skandias livbolag håller ett kundvalt fullmäktige bolagsstämma och är bolagets högsta beslutande organ. Fullmäktige utövar ägarfunktionen och pekar ut riktning och mål för bolaget. Fullmäktige består sedan den ordinarie bolagsstämman 2023 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2024 av Dan Brännström (ordförande), Ulf Troedsson (vice ordförande), Cecilia Sandberg (vice ordförande), Anki Ahnrell, Lars O Anderson, Martin Bendixen, Monica Caneman, Göran Fjällborg, Magnus

Henrekson, Kristina Hirschfeldt, Lena Larsson, Maria Larsson, Lotta Widorson Lassfolk, Helena Nelson, Sofie Schough, Ingela Tengelin, Christer Wachtmeister, Rose Marie Westman och Karin Lagerstedt Woolford. Ledamöter som avgick som fullmäktigeledamöter under 2023 var Bertil Carlsén, Alexander Kristiansen, Anne Ludvigson, Lena Sellgren och Karin Eliasson. 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 besluta om regler rörande delägares och andras insyn och inflytande på bolagsstämma samt närmare regler om nominering av kandidater till fullmäktigevalet. Presidiet föreslår också kandidater till bolagsstämmans val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval och ersättning till dessa. Vidare föreslår presidiet en kandidat från fullmäktige att ingå i valberedningen till styrelse- och revisorsval. Under 2023 har presidiet sammanträtt vid fem tillfällen. Bolagsstämmans uppgift är att besluta i ett antal frågor där enligt lag endast bolagsstämman får besluta, såsom ändring av bolagsordningen, fastställande av resultat- och balansräkning samt besluta om hur bolagets vinst ska disponeras. Andra centrala uppgifter för bolagsstämman är att utse styrelse respektive revisorer samt besluta om styrelseledamöterna och VD får ansvarsfrihet för verksamhetsårets förvaltning. Övriga beslut angående bolagets angelägenheter fattas av styrelsen eller VD (se avsnitt 5 och 11). Stämman kan dock genom stämmobeslut ge direktiv till styrelsen, till exempel i form av en sådan ägarinstruktion som har 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 antogs en ändring av bolagsordningen, vilket innebär att antalet ledamöter successivt minskas från 21 till 15 och deras mandattid ökas till sex år. Syftet med förändringarna har varit att stärka kundernas ägarinflytande än mer 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 år, vilket stärker förutsättningarna för en ökad kontinuitet i fullmäktiges arbete. Ändringen gäller med verkan från fullmäktigevalet 2025.

## Fullmäktiges arbete under 2023

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 till 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 förelseresultatet skulle överföras till konsolideringsfonden (en fond bestående av försäkringstagarnas överskottsmedel som är bolagets riskkapital). Utöver att sammanträda vid den

beslutsfattande ordinarie bolagsstämman, så 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 2023” på sidan 57.*

#### **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 ska också förmedla andra företags finansiella tjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen.

Enligt bolagsordningen ska bolagsstämman varje år 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 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 till revisorer i Skandias livbolag till utgången av 2024 års ordinarie bolagsstämma. Detta skedde vid den ordinarie bolagsstämman 2023, genom omval i enlighet med revisionsutskottets (dåvarande benämning risk- och revisionsutskottet) rekommendation.

I syfte att inte riskera externrevisorernas opartiskhet och självständighet har styrelsens revisionsutskott antagit en riktlinje för så kallade icke-revisionstjänster, det vill säga andra tjänster än revisionstjänster. I riktlinjen, som gäller för samtliga bolag i

koncernen, fastställs bland annat en process och rutin för rapportering och upphandling av icke-revisionstjänster och gränsvärden för dessa. De externa revisorernas arbete är koordinerat med Skandias internrevision och övriga kontrollfunktioner (centrala funktioner) som beskrivs nedan.

#### **5. Styrelsen**

Styrelsen i Skandias livbolag är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Styrelsen beslutar om den strategiska inriktningen, utser VD och beslutar om styrinstrument i form av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policyer. Styrelsen ska bland annat se till att det finns lämpliga interna regelverk för riskhantering och riskkontroll. Till styrelsens uppgifter hör också att se till att det finns en tillfredsställande kontroll över redovisning och medelsförvaltning. Styrelsen 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. Skandias koncernchef och VD, styrelsens sekreterare, tillika chefsjurist, samt bolagets finanschef (CFO) närvarar vid styrelsens möten utom vid ärenden då jäv kan föreligga, eller då det i övrigt är olämpligt att de närvarar. I övrigt närvarar föredragande under sina respektive föredragningar.

Styrelsen i Skandias livbolag består sedan den ordinarie bolagsstämman 2023 fram till och med ordinarie bolagsstämma 2024 av Hans Larsson (ordförande), Märten Andersson, Reinhold Geijer, Lena Herrmann, Susanne Holmström, Jens-Petter Iversen, Hanna Jacobsson, Niklas Johansson och Per Nordlander. Härtill består styrelsen av arbetstagarrepresentanterna Andreas Jönsson, Jane Olofsson och Margareta Sirenus. Valberedningen har gjort bedömningen att samtliga bolagsstämmovalda ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och ledningen.

#### **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 har också delgivits bolagets revisorer.

#### **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 intressentdialogen samt väsentlighetsanalysen. Policyn konkretiseras ytterligare i ett 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 hållbarhetsrapportering



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 av ägarinstruktionen för 2023 framgår att Skandia har fortsatt att driva hållbarhetsarbetet i linje med det strategiska hållbarhetsramverk som antogs 2020. I rapporten framgår också att det program som Skandia har drivit i syfte att implementera EU:s hållbarhetsrelaterade regelverk avslutades i juni 2023, som ett resultat av att sista delen av SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) har implementerats och gått in i löpande förvaltning. Under 2023 initierades ett projekt för att påbörja implementering av regelverket CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). CSRD innebär bland annat att styrelsen får ett tydligare ansvar och krav på förståelse för bolagets hållbarhetsarbete och hållbarhetsrapportering.

Även styrelsens utskott har väsentliga roller i hanteringen av hållbarhetsfrågorna, där risk- och regelefterlevnadsutskottet inom ramen för beredningen av den egna risk- och solvensbedömningen (ORSA) tar ställning till väsentliga hållbarhetsrisker medan revisionsutskottet på uppdrag av styrelsen bereder den finansiella rapporteringen inklusive hållbarhetsrapportering. Placeringsutskottet fyller i sin tur en viktig roll som styrelseutskott i styrningen av hållbarhetsrelaterade frågor inom ramen för kapitalförvaltningen i Skandias livbolag (avsnitt 8).

*Läs mer om styrningen av Skandias hållbarhetsarbete i hållbarhetsrapporten sidorna 76-78.*

### **Svensk kod för bolagsstyrning**

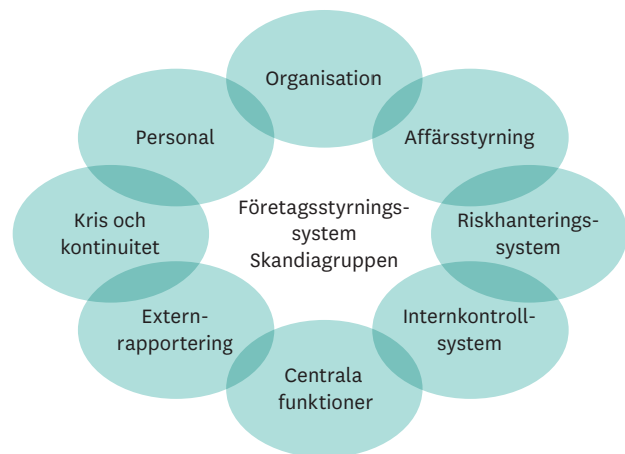
Av ägarinstruktionen framgår att Skandias livbolag ska följa Kodens. Syftet med Kodens regler är att utveckla bolagsstyrningen och främja förtroendet för näringslivet. Koden riktar sig till noterade bolag, men lämpar sig även för Skandias livbolag som är kundägt med ett stort antal ägare som står för bolagets riskkapital. Grundprincipen är att tillämpa Koden genom ”följ eller förklara”, det vill säga att avvikelser från Koden är tillåtna men måste förklaras. Avvikelser sker huvudsakligen till följd av de begränsningar som följer av regelverken för försäkringsföretag samt att Skandias livbolag inte är ett aktiemarknadsbolag. Huvudsakliga avvikelser från Kodens bestämmelser (i den version som gällde 2023) och förklaringar till detta är mot denna bakgrund följande:

#### *Ersättningar till ledande befattningshavare*

Koden anger regler om ersättningar till ledande befattningshavare. Styrelsen har gjort bedömningen att reglerna i Koden i denna del inte ska följas eftersom bolaget har ett legalt krav på sig att följa Solvens 2-regelverkets reglering om ersättningsystem. Skandias livbolag omfattas inte heller av kravet på att upprätta en särskild ersättningsrapport enligt aktiebolagslagen.

#### *Granskning av halvårsrapport*

Koden anger att bolagets externa revisorer ska granska redovisningen. Styrelsen har beslutat att revisorernas granskning inte ska omfatta halvårsrapporten eftersom bolaget inte är ett



aktiemarknadsbolag och i syfte att begränsa kostnaderna.

### **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 visselblåsning, 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 11).

### **Styrelsens arbete under 2023**

Styrelsen har under 2023 haft tolv sammanträden varav ett styrelsemöte per capsulam. För att få tillfälle att diskutera strategiska och framåtblickande frågor mer ingående genomförde styrelsen under året även ett strategiseminarium. Inför varje ordinarie sammanträde har styrelsen fått en skriftlig rapport från VD som har behandlat viktiga händelser i såväl Skandia som i branschen i övrigt. I enlighet med en i förväg fastställd plan för styrelsens arbete har styrelsen under året behandlat bland annat följande: årlig strategi-, affärs- och kapitalplan, egen risk- och solvensbedömning (ORSA), uppföljning av de koncernmål som har uppställts i affärsplanen, inklusive hållbarhetsmålen såsom Skandias ambassadörskap, finansiella rapporter, kvartalsrapporter, 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 utvecklingen av 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 transformationen på sidan 16.

Vid det konstituerande styrelsemötet den 4 maj 2023 ändrades styrelsens arbetsformer så till vida att det tidigare risk- och revisionsutskottet delades upp i två separata utskott – risk- och regelefterlevnadsutskottet samt revisionsutskottet. Kund- och produktutskottet ersattes av transformations- och teknologiutskottet. Läs mer under avsnittet Arbetsfördelningen inom styrelsen.

Styrelsen har även vid utskottens möten och genom efterföljande återrapportering till styrelsen under året uppdaterats i frågor med avseende på bland annat penningtvätt och finansiering av terrorism, informationssäkerhet, verksamhetens hantering av kunddata och dataskydd samt etiska överträdelser och visselblåsningsärenden. Genom affärsområdet kapitalförvaltnings verksamhetsrapportering har styrelsen uppdaterats avseende Skandias hållbarhetsarbete under olika initiativ. De centrala funktionernas rapportering till styrelsen respektive dess utskott beskrivs nedan i avsnitt 12–15. I fråga om utbildningar har styrelsen under året genomgått fördjupade utbildningar inom hållbarhet, företagsaffären, nytt regelverk för digital motståndskraft (DORA), kontribution och skälighet samt arbetet mot penningtvätt (AML).

### **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, samt 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 sedan den 4 maj 2023 fem styrelseutskott, vars huvuduppgifter beskrivs under avsnitten 6–10 nedan. Utskotten är beredande och fattar inte beslut annat än i de fall då styrelsen har delegerat beslutanderätten till utskottet. Utskottens uppgifter och krav på återrapportering till styrelsen är fastställda av styrelsen i särskilda instruktioner. I den utsträckning koncernens dotterbolag har inrättat motsvarande styrelseutskott, överensstämmer instruktionerna, med viss anpassning till verksamheten, med moderbolagets utskottsinstruktioner. Det finns särskilda regler beträffande ordförandeskap i utskotten. Det ställs också krav på ledamöternas oberoende i förhållande till bolaget. VD, tillika koncernchef, närvarar vid samtliga av utskottens sammanträden. Därutöver är vissa befattningshavare i Skandiakoncernen adjungerade utan beslutanderätt till utskottens sammanträden och deltar i den utsträckning som bedöms nödvändigt.

### **Utvärdering av styrelse och VD**

Styrelsen genomför årligen en 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 uppföljning av koncernmålen, bedömning av riskeponering, efterlevnad av ägarinstruktionen, etcetera. Utvärderingen avseende verksamhetsåret 2023 baseras på ordförandes enskilda intervjuer med varje ledamot.

Resultatet av utvärderingen rapporterades och diskuterades på styrelsemötet i december. Resultatet av utvärderingen redovisades även för valberedningen till styrelse- och revisorsval som i sin tur inför den årliga bukettprovningen genomför intervjuer med varje ledamot för att säkerställa styrelsens samlade kompetens. Resultatet av styrelseutvärderingen presenteras även i sammanfattande form för fullmäktige. Utvärdering sker också av VD:s arbete och denna utvärdering behandlas på ett styrelsemöte.

### **6. Risk- och regelefterlevnadsutskottet**

Utskottet bistår styrelsen i att övervaka effektiviteten i Skandias företagsstyrningssystem, inklusive systemen för riskhantering och internkontroll. Utskottet övervakar vidare Skandias rutiner och system för kontroll av regelefterlevnad samt bevakar utvecklingen av Skandias totala riskbild. Utskottet följer upp att eventuella anmärkningar och påpekanden från moderbolagets funktioner för regelefterlevnad, riskhantering och internrevision åtgärdas samt säkerställer samordning av dessa funktioners årsplaner.

Utskottet består av fem styrelseledamöter och styrelsen utser dess ordförande. Vid styrelsemötet den 4 maj 2023 utsågs Hanna Jacobsson (ordförande), Hans Larsson, Lena Herrmann,





Jens-Petter Iversen och Per Nordlander till ledamöter av utskottet.

### 7. Revisionsutskottet

Utskottet bistår styrelsen i att utvärdera och säkerställa tillförlitligheten och effektiviteten i Skandias finansiella rapportering, inklusive hållbarhetsrapportering och tillsynsrapportering, och med att identifiera eventuella svagheter i den interna kontrollen med avseende på finansiell rapportering. Utskottet ska också hålla sig informerat om revisionen av års- och hållbarhetsredovisningen samt säkerställa att de externa revisorerna utför sitt arbete effektivt och opartiskt. Utskottet bistår även styrelsen i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av försäkringstekniska avsättningar och andra försäkringstekniska frågor. Utskottet bereder Skandias affärs- och kapitalplan inför styrelsens behandling.

Utskottet består av fem styrelseledamöter och styrelsen utser dess ordförande. Vid styrelsemötet den 4 maj 2023 utsågs Niklas Johansson (ordförande), Hans Larsson, Hanna Jacobsson, Susanne Holmström och Märten Andersson till ledamöter av utskottet. Utskottet har under året sammanträtt med bolagets externa revisorer.

### 8. Placeringsutskottet

Utskottet bistår styrelsen vid beslutsfattande i strategiska frågor rörande förvaltningen av finansiella placeringstillgångar, beslutat om den övergripande tillgångsfördelningen (inom de ramar som styrelsen beslutar, och i enlighet med tilldelat riskmandat som beslutas utifrån Skandias solvensriskpolicy), samt utvärderar löpande kapitalförvaltningens resultat och risktagande. Utskottet bistår även styrelsen vid styrning och uppföljning av strategiska hållbarhetsrelaterade frågor med avseende på de finansiella placeringstillgångarna. 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.

Utskottet består av fem styrelseledamöter och styrelsen utser dess ordförande. Vid styrelsemötet den 4 maj 2023 utsågs Per Nordlander (ordförande), Hans Larsson, Niklas Johansson, Reinhold Geijer och Märten Andersson till ledamöter av utskottet. Chef Kapitalförvaltning är föredragande i utskottet efter delegering från VD.

### 9. Transformations- och teknologiutskottet

Utskottet bistår styrelsen i arbetet med att följa Skandias större verksamhetstransformationer med tillhörande teknisk utveckling, inklusive frågor kring strategiska investeringar och ändamålsenlig riskhantering. Utskottet ska även, i samråd med risk- och regellevnadsutskottet, övervaka utvecklingen av risker relaterade till användningen av informations- och kommunikationsteknik (IKT), vilket inkluderar cybersäkerhetsrisker och digital motståndskraft. Utskottet har också i uppdrag att behandla strategiska frågor rörande Skandias tekniska utveckling.

Utskottet består av fem styrelseledamöter och styrelsen utser dess ordförande. Vid styrelsemötet den 4 maj 2023 utsågs Jens-Petter Iversen (ordförande), Hans Larsson, Lena Herrmann, Susanne Holmström och Per Nordlander till ledamöter av utskottet.

### 10. Ersättningsutskottet

Utskottet bereder styrelsens beslut om väsentliga ersättningsfrågor samt bistår styrelsen vid strategiska frågor rörande medarbetarprocesser. Till utskottets uppgifter hör att bereda och föreslå ersättningsvillkoren för VD samt VD:s förslag om ersättningar till ledande befattningshavare i moderbolaget.

Utskottet godkänner vidare styrelsebeslut som har tagits om ersättningar till de verkställande direktörerna i dotterbolagen.

Utskottet består av tre styrelseledamöter och styrelsen utser dess ordförande. Vid styrelsemötet den 4 maj 2023 utsågs Hans Larsson (ordförande), Reinhold Geijer och Susanne Holmström till ledamöter av utskottet.

### 11. 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 & Marknad, 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 anförtrotts av styrelsen. Den underordnade medarbetaren kan i sin tur delegera den beslutanderätt som har 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, IT, Juridik, HR och Strategisk Kommunikation

& Marknad, samt cheferna för affärsområdena Försäkring, Kapitalförvaltning och Bank. Utöver de ordinarie medlemmarna är 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 leveransheter: 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 en rådgivande kommitté till VD inom områdena "Governance, Risk & Compliance".

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 VD även 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, 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 har 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 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 12–15. Funktionernas arbete är riskbaserat i enlighet med Solvens 2 och koordineras. Funktionernas granskningar följs löpande upp av styrelsen genom en "assurance map", som bland annat innehåller delkomponenterna i företagsstyrningssystemet.

#### **12. 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 till VD och styrelsen. Chefen för riskfunktionen (riskchef) är även ordförande i GRC-kommittén (se avsnitt 11).

#### **13. Aktuariefunktionen**

Aktuariefunktionen samordnar och svarar för att bedöma kvaliteten i de försäkringstekniska 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 contributionsprincipen och med bolagets övriga styrdokument, såsom ägarinstruktionen med flera. Aktuariefunktionen rapporterar kvartalsvis till VD och styrelse.

#### **14. Regelefterlevnadsfunktionen**

Regelefterlevnadsfunktionen 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 styrelsen. Regelefterlevnadsfunktionen ingår i Koncerncompliance där även funktionerna Dataskyddsbud och Centralt funktionsansvarig för penningtvätt (CF) ingår. Chef Koncerncompliance är även ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen i Skandias livbolag. Funktionen för regelefterlevnad lämnar kvartalsvisa rapporter avseende verksamhetens regelefterlevnad till VD och styrelsen. Skandias livbolags regelefterlevnadsfunktion, inklusive Dataskyddsbud och CF, interagerar regelbundet med motsvarande funktioner i övriga koncernbolag.

### 15. Internrevisionsfunktionen

Till hjälp i uppföljningen av verksamheten har styrelsen internrevisionsfunktionen. Skandias livbolags internrevision är direkt underställd styrelsens risk- och regelefterlevnadsutskott 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.

### Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

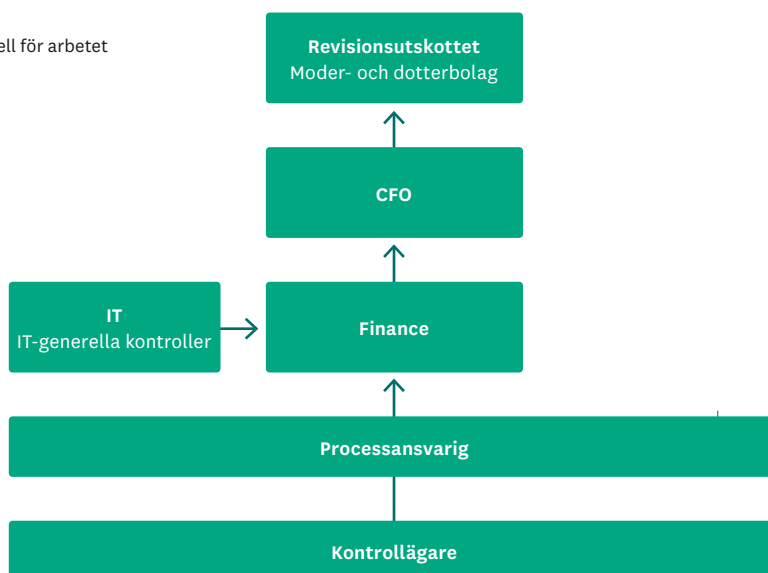
Skandias arbete med risk- och internkontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. I Skandiakoncernen benämns 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 fem internkontrollkomponenter, se nedan.

### 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

### Styrmodell

Figuren visar Skandias styrmodell för arbetet med finansiell intern kontroll.



finansiell rapportering. Ramarna för arbetet utgår från Skandias instruktion om finansiell rapportering.

### **Riskbedömning**

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

### **Kontrollaktiviteter**

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

### **Information och kommunikation**

Policyer, riktlinjer och handböcker kopplade 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 till 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 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 ledande befattningshavare
- Skandias uppförandekod
- Tidigare års bolagsstyrningsrapporter



# Fullmäktiges verksamhet 2023

Skandias livbolag, som utgör moderbolag i koncernen, är ett ömsesidigt försäkringsbolag och ägs följaktligen av sina kunder. Därmed råder ingen konflikt mellan ägar- och kundintressen. Själva ägarrollen utövas av ett kundvalt fullmäktige där alla ledamöter tillika är kunder i Skandia.

Som ordförande i Skandias fullmäktige vill jag med denna redogörelse sammanfatta fullmäktiges verksamhet under 2023.

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, öppenhet och hållbarhet. Jag vill särskilt uppmärksamma långsiktigheten. I den ligger att maximera värdet för kunderna över livstiden av deras försäkringar. Det sker genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. I ägarinstruktionen anges också att verksamheten ska drivas så att Skandia behåller sin branschledande position och uppfattas som värdeskapande, affärsmässigt och trovärdigt. Det långsiktiga förtroendet hos kunderna är en grundbult.

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

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

Fullmäktige har under 2023 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
- följa Skandias arbete på hållbarhetsområdet
- orientera sig om större satsningar inom digital affärs- och produktutveckling
- öka förståelsen för verksamheterna inom Skandia Fastigheter respektive Skandiabanken
- ta del av delårsrapporter samt solvens- och verksamhetsrapportering
- följa Skandia i media.

I syfte att effektivisera fullmäktiges arbete beslutades under 2022 om förändringar i Skandias bolagsordning. Under en övergångsperiod om tre år minskas antalet ledamöter i fullmäktige med två personer varje år, från 21 ledamöter till att slutligen uppgå till 15. Sedan bolagsstämman i maj 2023 har fullmäktige haft 19 ledamöter. Under övergångsperioden förlängs mandatperioden successivt från tidigare tre till sex år. Därefter kommer val till fullmäktige att hållas vartannat år i stället för årligen.

Som framgår av års- och hållbarhetsredovisningen har Skandia levererat värden till sina kunder, trots en skakig omvärld. En avgörande faktor är den genomtänkta riskspridningen i Skandias stöttåliga ”allvädersportfölj”, som i sin tur grundas på kompetens, erfarenhet och gedigna beslutsprocesser.

Fullmäktige har med tillfredsställelse uppmärksammat att Svenskt Kvalitetsindex (SKI) för sjätte året i rad ger Skandia förstaplatsen vad gäller kundnöjdhet bland företagskunder. Att bolaget dessutom får samma fina placering för andra året i följd bland privatkunderna är ett styrkebesked. Till detta kommer att SKI pekar ut Skandia som den mest hållbara aktören i privatkundernas ögon, även det för andra året i rad.

Skandia är en betydelsefull samhällsaktör. Med det följer ett ansvar att engagera sig i samhällsfrågor nära bolagets verksamhet. I likhet med tidigare år har Skandia kommit väl ut i samhällsdebatten. Förutom debattartiklar och inlägg i sociala medier har bolaget varit värd för en betydelsefull dialog om pensionsfrågor, bland annat under Almedalsveckan vid månadsskiftet juni-juli och vid Äldreriksdagen i september. Och i oktober lyfte Skandia behovet av en översyn rörande strukturen kring tjänstepensionerna inom ITP1. Det angelägna utspelet väckte stor uppmärksamhet.

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 detta ska läggas insatserna från alla skickliga och hängivna medarbetare. Jag konstaterar att bolagsstyrningen och Skandias organisation i övrigt väl motsvarar fullmäktiges 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 2024

**Dan Brännström**

*Ordförande i Skandias fullmäktige*



# Skandias fullmäktige

## Ordinarie ledamöter



### DAN BRÄNNSTRÖM

Ordförande

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2021

**Utbildning:** Ekonomexamen, Handelshögskolan i Göteborg.

**Andra uppdrag:** Oberoende rådgivare i eget bolag. Ledamot Skandias valberedning till fullmäktigeval samt 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, 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 och 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 & Brands, Avanza AB, If Svenska AB och Dataföreningen i Stockholm.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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



### CECILIA SANDBERG

Vice ordförande

**Födelseår:** 1968

**Invald:** 2022

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

**Andra uppdrag:** Personaldirektör på Atlas Copco och ordförande i Atlas Copcos pensionsstiftelse. Ordförande 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>:** 500 KSEK

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



### LARS O ANDERSON

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>:** 4/4



### ULF TROEDSSON

Vice ordförande

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2015

**Omvald:** 2018 och 2021

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

**Andra uppdrag:** Ledamot Skandias valberedning till styrelse- och revisorsval. Executive advisor Vargas Holding och Senior Industry advisor EIT InnoEnergy. Styrelseordförande Hermes Medical solutions. Styrelseledamot Cellfion AB, Klimatet Invest, Ligna Energy AB, Corpower Ocean AB, Kromnigon AB, Sunstreet 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>:** 3/4



### MARTIN BENDIXEN

Ledamot

**Födelseår:** 1968

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Masterexamen i ekonomisk historia och kandidatexamen i nationalekonomi vid London School of Economics.

**Andra uppdrag:** Head of Treasury, Tax and Risk Management på Electrolux och ordförande i Electrolux Försäkrings AB.

**Bakgrund:** Verksam inom Electrolux de senaste tjugo åren med ansvar för Treasury (koncernens interbank), skatt, kapitalförvaltning, försäkringar och riskfunktion. Har suttit med i ett antal investeringskommittéer i olika länder. Tidigare styrelseledamot i Industrins Finansförening och har även verkat inom penningmarknaden, på bank och fondkommissionär.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2023 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



**MONICA CANEMAN**

Ledamot

**Födelseår:** 1954

**Invald:** 2021

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

**Andra uppdrag:** Styrelseproffs.

Styrelseordförande i Euroclear Sweden 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>:** 1/4



**MAGNUS HENREKSON**

Ledamot

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2019

**Omvald:** 2022

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

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Infostat AB, Stiftelsen Affärsvärlden, samt Sven och Dagmar Saléns stiftelse. Regeringens utredare av den svenska skolans betygssystem.

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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



**GÖRAN FJÄLLBORG**

Ledamot

**Födelseår:** 1958

**Invald:** 2022 som ersättningsledamot

**Utbildning:** Företagsekonomi, Umeå universitet.

**Andra uppdrag:** Rådgivningsuppdrag inom familjejuridik och företagsekonomi. VD i Jukkasjärvi Bränsle AB, styrelseledamot i

Jukkasjärvi Byallmänning samt 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>:** 4/4



**KRISTINA HIRSCHFELDT**

Ledamot

**Födelseår:** 1984

**Invald:** 2022

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

**Andra uppdrag:** Internrevisionschef på Försvarets materielverk (FMV).

**Bakgrund:** Internrevisionschef på Totalförsvarets forskningsinstitut (FOI), 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>:** 4/4

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2023 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, Stockholms universitet.

**Andra uppdrag:** CFO på OKQ8 och styrelseledamot i OKQ8 Bank samt styrelseledamot och ordförande i Revisionsutskottet i Bilprovningen.

**Bakgrund:** Har tidigare varit tf CFO i PostNord, haft olika befattningar inom ekonomiområdet hos Länsförsäkringar och Bonnierkoncernen. Har arbetat inom revision och Corporate Finance på PriceWaterhouseCoopers.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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



**HELENA NELSON**

Ledamot

**Födelseår:** 1965

**Invald:** 2020

**Omvald:** 2023

**Utbildning:** Juristexamen, 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>:** 2/4



**MARIA LARSSON**

Ledamot

**Födelseår:** 1956

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Utbildad lärare, Växjö lärarhögskola.

**Andra uppdrag:** Driver ett eget konsultbolag, är ordförande vid Linnéuniversitetet och ledamot i Drottning Silvias jubileumsfond.

**Bakgrund:** Landshövding i Örebro län 2015-2022. Tidigare ordförande i det statliga bolaget Voksenåsen, för stiftelsen Alfred Nobels Björkborn samt för fyra olika stiftelser knutna till landshövdingeuppdraget, med kapitalförvaltning och bidragsutdelning. Äldre- och barnrättsminister 2010-2014 samt äldre- och folkhälsominister 2006-2010. Därförinnan riksdagsledamot i näringsutskottet samt i arbetsmarknadsutskottet. Arbetande ersättare i Riksbanksfullmäktige. Tidigare styrelseledamot för Föreningsparbanken Gnosjö samt Högskolan i Jönköping.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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



**SOFIE SCHOUGH**

Ledamot

**Födelseår:** 1971

**Invald:** 2018

**Omvald:** 2021

**Utbildning:** Magister i företagsekonomi från Handelshögskolan, 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>:** 4/4



**LOTTA WIDORSON LASSFOLK**

Ledamot

**Födelseår:** 1970

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Ekonomi, ledarskap.

**Andra uppdrag:** Partnerchef Norden, Google Cloud.

**Bakgrund:** Har över trettio års erfarenhet från IT-branschen, senast som Chief Operating Officer på Telia Cygate. Har bland annat varit verksam i Microsoft och Atea.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2023 för den period under året som ledamoten varit medlem i fullmäktige.



**INGELA TENGELIN**

Ledamot

**Födelseår:** 1957

**Invald:** 2020

**Omvald:** 2023

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

**Andra uppdrag:** Senior Advisor Stena AB. Ordförande i Insurance and Legal Committee Intertanko, London.

**Bakgrund:** Tidigare Försäkringsdirektör på Stena AB, ordförande Juridiska och Ekonomiska kommittén Svensk Sjöfart, styrelseledamot Maritime Law Committee i International Chamber of Shipping och Stena Insurance AG, skadereglerare och underwriter Skandia samt chef för sjö- och transportavdelningen Skandia.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 120 KSEK

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



**ROSE MARIE WESTMAN**

Ledamot

**Födelseår:** 1960

**Invald:** 2022

**Utbildning:** Ekonomexamen, Lunds universitet.

**Andra uppdrag:** Vice ordförande i 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>:** 4/4



**CHRISTER WACHTMEISTER**

Ledamot

**Födelseår:** 1959

**Invald:** 2021

**Omvald:** 2022

**Utbildning:** Civilekonom, Lunds universitet.

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

**Bakgrund:** Lång erfarenhet från finansbranschen, senast som Chief Investment Officer vid Kåpan 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 internationell inriktning, Handelshögskolan i Göteborg.

**Andra uppdrag:** Grundare och VD för 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>:** 240 KSEK

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

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024.

<sup>2)</sup> Avser närvaro under kalenderåret 2023 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:** Civilekonomexamen, Uppsala universitet.

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

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

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 2 800 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Revisionsutskottet 6/6, Risk- och regelefterlevnadsutskottet 4/4, Transformations- och teknologikutskottet 3/3, Ersättningsutskottet 7/7, Placeringsutskottet 4/4, Kund- och produktutskottet<sup>3)</sup> 2/2, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1



### REINHOLD GEIJER

Oberoende ledamot, ledamot i placeringsutskottet samt ersättningsutskottet.

**Födelseår:** 1953

**Invald:** 2016

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

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i BTS Group AB, AB Svensk Exportkredit och Eterna Invest AB inkl. intressebolag. 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>:** 735 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Ersättningsutskottet 7/7, Placeringsutskottet 4/4, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1



### MÅRTEN ANDERSSON

Oberoende ledamot, ledamot i placeringsutskottet samt revisionsutskottet.

**Födelseår:** 1971

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Kandidatexamen, Ekonomihögskolan vid Lunds universitet och TGMP vid Harvard Business School.

**Andra uppdrag:** Styrelseordförande i Tornum, IFK Lidingö Fotboll, PlantTech Global Invest Group, Salix Group och Bokusgruppen.

**Bakgrund:** Tidigare styrelseordförande i Skandiabanken och styrelseledamot i Carnegie Investment Bank. Har varit VD för Besikta Bilprovning och Volati AB. Tjänstgjort inom Skandiakoncernen (1996-2013) och haft flera chefsroller bland annat som VD för Skandia Norden (2010-2012).

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 810 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 9/9

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Revisionsutskottet 5/6, Placeringsutskottet 3/3



### LENA HERRMANN

Oberoende ledamot, ledamot i risk- och regelefterlevnadsutskottet samt transformations- och teknologikutskottet.

**Födelseår:** 1962

**Invald:** 2018

**Utbildning:** Civilingenjör i industriell ekonomi, Tekniska högskolan i Linköping.

**Andra uppdrag:** Director of Sustainability and Operational Excellence på MTR Nordic samt styrelseledamot i MTR Nordic AB.

**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>:** 810 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Risk- och regelefterlevnadsutskottet 4/4, Transformations- och teknologikutskottet 3/3, Kund- och produktutskottet<sup>3)</sup> 2/2, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024. 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.

<sup>3)</sup> Utskottet upphörde efter bolagsstämman 2023.



**SUSANNE HOLMSTRÖM**

Oberoende ledamot, ledamot i revisionsutskottet, transformations- och teknologiutskottet samt ersättningsutskottet.

**Födelseår:** 1977

**Invald:** 2022

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

**Andra uppdrag:** VD Vimab Bess AB, styrelseledamot Svensk Handel, Bubbleroom AB, Svenskt Näringsliv samt S-Invest Trading AB (Blomsterlandet). Bedriver egen konsultverksamhet i Depicto AB.

**Bakgrund:** Tidigare VD NetOnNet och 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>:** 860 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Revisionsutskottet 5/6, Transformations- och teknologiutskottet 3/3, Ersättningsutskottet 3/3, Kund- och produktutskottet<sup>3)</sup> 2/2



**HANNA JACOBSSON**

Oberoende ledamot, ordförande i risk- och regelefterlevnadsutskottet samt ledamot i revisionsutskottet.

**Födelseår:** 1981

**Invald:** 2020

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

**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Industrial and Financial Systems (IFS), Wefox, Advisense och Visma.

**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>:** 985 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 11/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Revisionsutskottet 6/6, Risk- och regelefterlevnadsutskottet 4/4, Kund- och produktutskottet<sup>3)</sup> 2/2, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1



**JENS-PETTER IVERSEN**

Oberoende ledamot, ordförande i transformations- och teknologiutskottet samt ledamot i risk- och regelefterlevnadsutskottet.

**Födelseår:** 1964

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Master of business administration, University of Texas, Austin, USA. Bachelor of Science Electrical Engineering, University of Tulsa, Tulsa, USA.

**Andra uppdrag:** VD Electrolux IT Solutions AB, och sedan 2016 Group Chief Information Officer (CIO) på AB Electrolux med ansvar för IT och digitalisering.

**Bakgrund:** Olika chefsuppdrag inom Electrolux-koncernen, samt olika ledande positioner vid Deloitte Consulting och Frito-Lay Inc. i första hand med transformations- och förbättringsprojekt samt med implementering av affärssystem.

**Ersättning<sup>1)</sup>:** 935 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 9/9

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Risk- och regelefterlevnadsutskottet 4/4, Transformations- och teknologiutskottet 3/3



**NIKLAS JOHANSSON**

Oberoende ledamot, ordförande för revisionsutskottet samt ledamot i placeringsutskottet.

**Födelseår:** 1961

**Invald:** 2018

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

**Andra uppdrag:** Styrelseordförande i Areim AB och Nordisk Renting. Styrelseledamot i Euroclear Sweden AB, 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>:** 985 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Revisionsutskottet 6/6, Ersättningsutskottet 4/4, Placeringsutskottet 4/4, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024. 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.

<sup>3)</sup> Utskottet upphörde efter bolagsstämman 2023.



**PER NORDLANDER**

Oberoende ledamot, ordförande i placeringsutskottet, ledamot i risk- och regelefterlevnadsutskottet samt transformations- och teknologikutskottet.

**Födelseår:** 1967

**Invald:** 2014

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

**Andra uppdrag:** Partner, delägare och anställd i riskkapitalbolaget Verdane samt styrelseledamot i ett antal bolag inom Verdane-gruppen och dess portföljbolag, bland annat Bellman Group AB, Nordic Finance Business Partners AB samt Muegge GmbH.

**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>:** 1 120 KSEK

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 9/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** Risk- och regelefterlevnadsutskottet 2/4, Transformations- och teknologikutskottet 3/3, Placeringsutskottet 4/4, Risk- och revisionsutskottet<sup>3)</sup> 1/1



**JANE OLOFSSON**

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant), ordförande för Forena Skandias koncernklubb (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>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** 0



**ANDREAS JÖNSSON**

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

**Födelseår:** 1977

**Invald:** 2019

**Utbildning:** Läroutbildning, Malmö universitet.

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

**Närvaro styrelsemöten<sup>2)</sup>:** 12/12

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** 0



**MARGARETA SIRENIUS**

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant), ordförande för Skandias Saco-förening (Sveriges Akademikerförbund).

**Födelseår:** 1976

**Invald:** 2023

**Utbildning:** Statsvetenskaplig samt företagsekonomisk utbildning, Mittuniversitetet i Sundsvall.

**Andra uppdrag:** Försäkringsspecialist Kundenservice Företag, anställd sedan 2006.

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

**Närvaro utskott<sup>3)</sup>:** 0

<sup>1)</sup> Avser perioden från bolagsstämman 2023 fram till bolagsstämman 2024. För mer information se se not 46.

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

<sup>3)</sup> Utskottet upphörde efter bolagsstämman 2023.

**Styrelsesuppleanter****DAHN ERIKSSON**

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), styrelserepresentant Skandias SACO-styrelse (Sveriges akademikers centralorganisation).

**Födelseår:** 1962

**Invald:** 2007

**Utbildning:** Civilekonomexamen, Uppsala universitet.

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

**Närvaro styrelsemöten<sup>1)</sup>:** 1/12

**Närvaro utskott<sup>1)</sup>:** 0

**PER-ANDERS KARMEROTH**

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant), ordförande Forena Skandias rådgivarsektion och vice ordförande Forena Skandia, lokalorganisation till Forena (försäkringsbranschens fackförbund).

**Födelseår:** 1966

**Invald:** 2014

**Utbildning:** Nationalekonomi, Linköpings universitet.

**Andra uppdrag:** Försäkringsrådgivare, anställd sedan 1992.

**Närvaro styrelsemöten<sup>1)</sup>:** 0/12

**Närvaro utskott<sup>1)</sup>:** 0

**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>1)</sup>:** 0/12

**Närvaro utskott<sup>1)</sup>:** 0

**Styrelsesekreterare****SANDRA NARVINGER**

Chefsjurist Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt.

**Styrelsesekreterare sedan:** September 2021

**Verkställande direktör****FRANS LINDELÖW**

**Anställd i Skandia sedan:** 2015

<sup>1)</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  
**Utbildning:** Civilekonomexamen, Stockholms universitet.  
**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Skandiabanken Aktiebolag (publ), SFS - Svensk Försäkrings Service AB och Försäkringsbranschens arbetsgivar- reorganisations Service Aktiebolag.  
**Bakgrund:** VD för Carnegie, chef för Nordeas svenska kontorsrörelse samt ledande befattningar inom bl.a. HSBC Bank, Salomon Brothers och Handelsbanken.



**ANNA-CARIN SÖDERBLOM AGIUS**  
Chef Försäkring  
**Födelseår:** 1967  
**Anställd sedan:** 2007  
**Utbildning:** Civilekonom, Uppsala Universitet.  
**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), styrelseledamot Min pension samt ledamot i Livförsäkringsutskottet Svensk Försäkring.  
**Bakgrund:** CFO för Skandia Liv, ledande positioner i finanssektorn bl.a. Administrativ chef Öhman Kapitalförvaltning, fonder, VD Aktiesparinvest.



**JOHAN CLAUSEN**  
Chef IT  
**Födelseår:** 1976  
**Anställd sedan:** 2016  
**Utbildning:** Fastighetsekonomi, KTH.  
**Andra uppdrag:** Styrelseledamot i Skandiabanken Aktiebolag (publ).  
**Bakgrund:** Flera ledande befattningar inom bolag på leverantörssidan, bl.a. Head of Managed Services Sweden Fujitsu Sverige AB, Account Director Logica Sverige AB.



**ARVID KRÖNMARK**  
VD Skandiabanken  
**Födelseår:** 1979  
**Anställd sedan:** 2023  
**Utbildning:** MA Economics, Cambridge University.  
**Andra uppdrag:** -  
**Bakgrund:** VD Nordea Hypotek, olika chefsroller inom Nordea, affärsutvecklingsroll på Morgan Stanley, konsult på Oliver Wyman.



**STINA LILJEKVIST**  
Chef Strategisk Kommunikation & Marknad  
**Födelseår:** 1974  
**Anställd sedan:** 2015  
**Utbildning:** Civilekonom, Uppsala Universitet.  
**Andra uppdrag:** Styrelseordförande Stiftelsen Idéer för Livet samt Sveriges Annonsörer.  
**Bakgrund:** Flertalet chefsbefattningar E.ON, styrelseledamot E.ON Smart Living, styrelseordförande Reklamombudsmannen, styrelseordförande SES.



**FREDRIK MÅRTENSSON**  
CFO  
**Födelseår:** 1981  
**Anställd sedan:** 2019  
**Utbildning:** Civilekonom, Lunds Universitet och studier vid Singapore Management University.  
**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Skandia Fastigheter.  
**Bakgrund:** Vice CFO Skandia, flertalet ledande befattningar inom Codan/Trygg-Hansa samt konsult och revision på Deloitte.



**SANDRA NARVINGER**  
Chefsjurist  
**Födelseår:** 1977  
**Anställd sedan:** 2015  
**Utbildning:** Jur. kand, Uppsala universitet.  
**Andra uppdrag:** Styrelseledamot Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) och Skandia Investment Management AB.  
**Bakgrund:** Chefsjurist Skandiabanken, olika befattningar inom Nordax Bank (chefsjurist/vice treasury chef), biträdande jurist Mannheimer Swartling advokatbyrå.



**LARS-GÖRAN ORREVALL**  
Chef Kapitalförvaltning  
**Födelseår:** 1962  
**Anställd sedan:** 2005  
**Utbildning:** Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm.  
**Andra uppdrag:** Ordförande Skandia Fonder, styrelseledamot Skandia Fastigheter.  
**Bakgrund:** VD Skandia Investment Management AB, VD Öhman Kapitalförvaltning, Chef Ränte- och valutaförvaltningen SPP Kapitalförvaltning, Chef Ränteförvaltning SEB Kapitalförvaltning/Fonder.



**MARIA ZALAMANS FURENMO**  
Chef HR  
**Födelseår:** 1964  
**Anställd sedan:** 2023  
**Utbildning:** Personalvetare med inriktning företagsekonomi, Stockholms Universitet.  
**Andra uppdrag:** -  
**Bakgrund:** CHRO AB Svenska Spel, Chief People Officer Evolution Gaming Group, HR Director NetEnt, VPHR Sweden Outokumpu Stainless AB, HR Manager Nordnet AB.



**BO ÅGREN**  
Chef Försäljning  
**Födelseår:** 1964  
**Anställd sedan:** 1988-2004, 2006-2018 samt sedan 2021  
**Utbildning:** Flygvapnets Officershögskola.  
**Andra uppdrag:** -  
**Bakgrund:** VD/Koncernchef Max Matthiessen AB, Produktområdeschef Försäkring FöreningsSparbanken, Officer Flygvapnet.

