

BOLAGSORDNING

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Organisationsnummer: 516406-0948

*Bolagets första bolagsordning registrerades av Bolagsverket
den 28 juni 2013*

*Ändringar registrerades senast av Bolagsverket den 27 mars
2015*

*Ändringar i detta dokument beslutades på extra stämman den
25 november 2015*

Firma

§ 1

Bolaget driver sin rörelse under firma
- Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
- Skandia Mutual Life Insurance Company

Skandia Mutual Life Insurance Company är en parallellfirma.

Verksamhet

§ 2

Försäkringslag Bolaget har till föremål för sin verksamhet att såsom direkt försäkring och mottagen återförsäkring (indirekt försäkring) meddela försäkring i:

I. Livförsäkringsklasserna:

livförsäkring	(klass I a)
tilläggsförsäkring	(klass I b)
lång olycksfalls- och sjukförsäkring	(klass IV)

II. Skadeförsäkringsklasserna:

olycksfallsförsäkring	(klass 1)
sjukförsäkring	(klass 2)

Område Bolaget får driva försäkringsrörelse såväl inom som utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

Övrig verksamhet Bolaget har också till föremål för sin verksamhet att förmedla andra finansiella företags tjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Bolaget får också bedriva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet.

Delägare och andra röstberättigade i fullmäktigeval

§ 3

Delägare Bolagets delägare är utöver bolagets direktförsäkringstagare även försäkrade som omfattas av kollektivavtalsgrundade försäkringar.

Röstberättigade Utöver delägare har även andra som är ersättningsberättigade på grund av försäkring och står risken för värdetförändringar i sparförsäkringar rösträtt i val till fullmäktige. Med sparförsäkringar avses försäkring där ett eller flera försäkringsmoment syftar till sparande och medför ett anspråk på bolagets överskott.

En förutsättning för rösträtt är att den röstberättigade kan identifieras tillförlitligt.

Röstvikt Vid omröstningar i fullmäktigeval bestäms rösterna på följande sätt:
1. Varje fysisk eller juridisk person med rösträtt har en (1) grundröst.
2. Varje fysisk eller juridisk person med rösträtt som har anspråk på överskott på grund av sparförsäkringar har nio (9) tilläggsröster utöver grundrösten, dvs. totalt tio (10) röster.

Röslängd Rösträtten och röstvikten i fullmäktigeval bestäms med hänsyn till förhållanden som är registrerade hos bolaget vid en viss tidpunkt före valet. Valberedningen till fullmäktigeval beslutar närmare regler om vilka tidpunkter som ska tillämpas för olika försäkringar.

Fullmäktige

§ 4

Antal Fullmäktige ska bestå av tjugoen (21) fysiska personer.

Presidium Inom fullmäktige ska det finnas ett presidium som består av dess ordförande och två ytterligare fullmäktigeledamöter. Av 13 § framgår att presidiet efter delegation från fullmäktige också får bestämma mer detaljerade regler om utövandet av delägares och andras insyn och inflytande på bolagsstämma. Presidiet ska i övrigt ha som uppgift att underlätta informationsutbyte mellan styrelsen och fullmäktige. Presidiet får ges uppgifter i den utsträckning de inte inkräktar på befogenheter för stämma eller annat bolagsorgan enligt lag eller annan författning.

Kvalifikationer Den som ska ingå i fullmäktige ska
1. vara myndig och försäkringstagare eller försäkrad i bolaget, samt
2. ha tillräcklig insikt och erfarenhet samt i övrigt vara lämplig för att fullgöra de uppgifter som ankommer på en fullmäktigeledamot.

Oberoende I fullmäktige får inte ingå styrelseledamot, verkställande direktör, ledande befattningshavare eller andra anställda i bolaget, i ett företag i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

Mandattid En fullmäktigeledamots mandatperiod är tre år, om inte förtida avgång sker på begäran av ledamoten eller beslutas av fullmäktige därför att ledamoten inte längre uppfyller förutsättningarna i tredje eller fjärde stycket. Mandatperioden löper från den första ordinarie bolagsstämman efter valet till och med den tredje ordinarie bolagsstämman efter nämnda val.

Ersättare Om fullmäktige genom en fullmäktigeledamots förtida avgång understiger minimiantalet i 4 § första stycket ska valberedningen till fullmäktigeval utse en ersättare för återstående tid av ledamotens mandatperiod. Valberedningen ska då anses som en sådan organisation enligt 12 kap. 38 § första stycket försäkringsrörelselagen som företräder delägarnas intressen.

Val till fullmäktige

§ 5

- Årsval* En tredjedel av fullmäktige ska varje år bli föremål för val. Även den som tidigare har varit fullmäktigeledamot kan väljas om på nytt. Valet ska äga rum före ordinarie bolagsstämma.
- Valberedning* Bolaget ska ha en valberedning till fullmäktigeval. Valberedningen beslutar närmare regler om valperioden, valets former och valsedelns utformning.
- Ledamöterna i valberedningen utses av bolagsstämman. Ytterligare regler om valberedningens sammansättning och uppgifter finns i 18-28 §§.
- Nominering* Delägare och andra röstberättigade har rätt att lämna förslag på fullmäktigekandidater till valberedningen för fullmäktigeval.
- Omröstning* Vid val av fullmäktigeledamöter får delägare och andra röstberättigade i fullmäktigevalet rösta på en eller flera av kandidaterna på valsekeln. Varje röstande får rösta på högst det antal som ska väljas in i fullmäktige. Varje kandidat som den röstberättigade röstar på tillräknas den röstandes hela röstvikt enligt 3 §.
- Överlåtelse av röst och röstning genom ombud är inte tillåten. Sådana röster ska inte räknas med om förhållandet upptäcks före fastställandet av röstresultatet.
- Rösträkning* Valda till fullmäktige är de kandidater som fått flest godkända röster. Vid lika antal röster avgör lottning om det behövs för att utse tillräckligt antal ledamöter. I 12 kap. 38 § första stycket försäkringsrörelselagen finns bestämmelser om att minst hälften av fullmäktige ska utses av delägarna eller av annan organisation som kan anses företräda delägarnas intressen.

Styrelsen

§ 6

- Säte* Styrelsen ska ha sitt säte i Stockholm.
- Sammansättning* Styrelsen ska bestå av ledamöter valda av bolagsstämman samt ledamöter eller deras suppleanter utsedda av de anställda med stöd av lag om anställdas styrelserepresentation. Mer än hälften av samtliga ledamöter, inräknat ledamöter utsedda av de anställda, ska enligt försäkringsrörelselagen vara personer som varken är anställda i bolaget eller anställda eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.
- Stämموvalda* De av bolagsstämman utsedda styrelseledamöterna ska, även när det inte fordras i lag, vara personer som varken är verkställande direktör, ledande befattningshavare eller annan anställd i bolaget, i ett företag i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

Antalet av bolagsstämman valda ledamöter ska vara lägst fem (5) och högst nio (9). Valet av ledamöter ska gälla för tiden till och med nästa ordinarie bolagsstämma, om inte annat beslutas av bolagsstämman.

Styrelsen ska utse verkställande direktör.

§ 7

Förfall för styrelse-ordförande

Om styrelsens ordförande på grund av sjukdom eller liknande omständighet inte längre kan fullgöra sitt uppdrag och bolagsstämmans beslut om ny ordförande inte kan inväntas, ska styrelsen utse ordförande för tiden fram till och med nästa ordinarie bolagsstämma, dock längst till dess bolagsstämman förordnar annat. I händelse av annan frånvaro för ordföranden utövar den till tjänsteåren äldste närvarande stämموvalda ledamoten ordförandens befattning. Om en vice ordförande för styrelsen har utsetts av bolagsstämman, träder denne i ordförandens ställe vid frånvaro för ordföranden, och styrelsen ska då inte utse någon ordförande.

§ 8

Beslutsregler

Styrelsen är beslutförlig om fler än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande.

Som styrelsens beslut gäller den mening för vilken vid sammanträde fler än hälften av de närvarande röstar, eller vid lika röstetal, den mening som ordföranden ansluter sig till. Om styrelsen inte är fulltalig, får beslut anses föreligga endast om fler än en tredjedel av hela antalet styrelseledamöter har röstat för beslutet.

§ 9

Firmateckning

Bolagets firma tecknas av den eller de inom eller utom styrelsen som styrelsen utser.

Revisor

§ 10

För granskning av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt bolagets räkenskaper och värdehandlingar utser ordinarie bolagsstämma för tiden intill dess nästa ordinarie stämma hållits en eller två revisorer. Till revisor kan utses registrerat revisionsbolag, varvid den huvudansvarige för revisionen ska vara auktoriserad revisor. Därtill kan bolagsstämman utse en eller två revisorssuppleanter, vilka ska vara auktoriserade revisorer.

Bolagsstämma

§ 11

<i>Rösträtt</i>	Rösträtten på bolagsstämma ska i sin helhet utövas av fullmäktige.
<i>Tidpunkt</i>	Ordinarie bolagsstämma ska hållas inom sex månader från utgången av varje räkenskapsår på den dag som styrelsen bestämmer efter samråd med fullmäktige, eller efter delegation, fullmäktiges presidium.
<i>Ärenden</i>	<p>På ordinarie bolagsstämma ska följande ärenden förekomma:</p> <ol style="list-style-type: none">1. val av ordförande för stämman;2. godkännande av dagordning;3. val av en person att jämte ordföranden justera stämman's protokoll;4. fråga om stämman blivit behörigen utlyst;5. föredragning av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt av koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen;6. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt av koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen;7. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen;8. fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören;9. beslut om bolagets ägarinstruktion;10. fastställande av det antal styrelseledamöter som ska väljas på stämman;11. bestämmande av arvoden till styrelse, ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval och revisor;12. val av styrelseledamöter och styrelsens ordförande;13. beslut om riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare;14. val av ledamöter i valberedningen till styrelseval eller anmälan om senare val av dessa;15. val av revisor;16. anmälan om val av fullmäktige;17. val av fullmäktiges ordförande och två vice ordförande (fullmäktiges presidium) för tid efter stämman;18. val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval eller anmälan om senare val av dessa;19. fastställande av ersättning till ledamöter i fullmäktige; samt20. övriga ärenden som i behörig ordning hänskjutits till stämman.
<i>Omröstning</i>	Omröstning vid bolagsstämma sker öppet. Sluten omröstning ska ske om en fullmäktigeledamot begär det.
<i>Närvaro</i>	Utan hinder av bestämmelser i lag om personlig närvaro får närvaro på bolagsstämma ske via videoöverföring eller på annat elektroniskt sätt (distans).
<i>Beslutsförhet</i>	Bolagsstämman är beslutsför, om mer än hälften av hela antalet fullmäktigeledamöter är närvarande.

§ 12

Meddelanden Kallelse till bolagsstämma ska ske genom information på bolagets webbplats, om inte annat krävs enligt lag.

Kallelse till bolagsstämma ska utfärdas tidigast fyra veckor före stämman, samt senast två veckor före ordinarie bolagsstämma respektive senast en vecka före extra bolagsstämma.

Om en fullmäktigeledamot har förhinder att närvara eller inte kan närvara personligen ska detta utan dröjsmål anmälas till styrelsen.

Insyns- och inflytandemöjligheter på bolagsstämma för delägare och andra

§ 13

Delägare

Delägare saknar enligt § 11 första stycket rösträtt på bolagsstämma. De har när det gäller ordinarie bolagsstämma rätt att

1. bli kallade till och närvara på stämman,
2. anlita ombud och biträde på stämman,
3. få ett ärende behandlat på stämman, under förutsättning att ärendet anmäls senast sex veckor före stämman,
4. begära upplysningar av styrelsen eller verkställande direktören, samt
5. få del av handlingar inför och från bolagsstämman.

För rättigheterna gäller begränsningarna enligt lag och denna paragraf.

Rättigheterna enligt första stycket gäller inte på extra bolagsstämma. Fullmäktige eller, efter delegation från fullmäktige, dess presidium får dock besluta att rättigheterna enligt första stycket ska helt eller delvis gälla på en viss sådan stämma.

Delägare har rätt att närvara personligen om det finns plats i lokalen och i annat fall på distans på en bolagsstämma, endast om denne anmält sin och eventuellt ombuds eller biträdes närvaro enligt villkoren i kallelsen till stämman. Anmälan ska ha kommit in till bolaget senast den femte vardagen före dagen för stämman. Styrelsen får efter samråd med fullmäktige, eller efter delegation från fullmäktige, dess presidium begränsa antalet deltagare på orter och lokaler, så att dessa endast får delta på distans eller, i förekommande fall, från någon annan av styrelsen anvisad ort eller lokal.

*Andra
röstberättigade*

Utöver delägarna har även andra som är röstberättigade i fullmäktigeval motsvarande rättigheter som gäller för delägare enligt första-tredje styckena att

1. bli kallad till och närvara på stämman,
2. anlita ombud och biträde på stämman,
3. få ett ärende behandlat på stämman,
4. begära upplysningar av styrelsen eller verkställande direktören, samt
5. få del av handlingar inför och från bolagsstämman.

Mer detaljerade regler om utövandet av rättigheter enligt första-fjärde styckena samt av rätten att lämna förslag på fullmäktigekandidater enligt 5 § fjärde stycket fastställs av fullmäktige eller, efter delegation, av fullmäktiges presidium.

Utomstående Utomstående får, i mån av utrymme, närvara eller på annat sätt följa ordinarie bolagsstämma, om det beslutas av fullmäktige eller, efter delegation, av fullmäktiges presidium.

Räkenskapsår

§ 14

Omfattning Bolagets räkenskapsår omfattar kalenderåret.

Disposition av årets resultat och konsolideringsfonden

§ 15

Vinstutdelning Utdelning av vinstmedel får inte ske.

Dispositioner Årets resultat ska, med hänsyn tagen till erforderlig justering av fonden för verkligt värde, omföras till eller, i förekommande fall, täckas genom en nedsättning av konsolideringsfonden enligt gällande författningar om årsredovisning i försäkringsföretag.

Konsolideringsfondens medel får gottskrivas försäkringstagare och andra ersättningsberättigade som återbäring under förutsättning att medlen inte behövs för bolagets förlusttäckning eller konsolidering.

Fördelning av behållna tillgångar i likvidation

§ 16

Skiftesgrunder Vid skifte av bolagets tillgångar efter likvidation ska tillgångarna fördelas i förhållande till anspråk på överskottet i bolaget vid likvidationsbeslutet.

Ägarinstruktion

17 §

Bolagsstämman ska besluta om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet.

Valberedningen till fullmäktigeval

18 §

Sammansättning Valberedningen till fullmäktigeval (valberedningen) ska bestå av högst fem ledamöter. I valberedningen ska ingå minst två personer som är representativa för privatkunder och försäkrade i tjänstepension, minst en person som är representativ för företagskunder och minst en fullmäktigeledamot. Valberedningen är beslutsför med minst tre ledamöter. Om beslut tas med endast tre ledamöter närvarande ska beslutet vara enhälligt. Enhällighet krävs också vid ett sådant fyllnadsval som avses i 26 § andra stycket. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst.

I valberedningen får inte ingå styrelseledamot, verkställande direktör, ledande befattningshavare eller andra anställda i bolaget, i ett företag i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag.

Valberedningens ordförande Valberedningen utser inom sig ordförande. En ledamot i fullmäktige får inte vara ordförande i valberedningen

19 §

Kompetenskrav Valberedningen ska ha tillräcklig kompetens i frågor om företagsstyrning och ha tillräcklig insikt i de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på bolagsorganen i ett moderföretag för ett finansiellt konglomerat för att kunna bedöma att fullmäktige har en sådan kompetens.

20 §

Information om valberedningen Bolaget ska på bolagets webbplats lämna uppgift om namnen på ledamöterna i valberedningen och hur dess arbete kommer att bedrivas. Om ledamot lämnar valberedningen ska uppgift om detta lämnas. Utses ny ledamot ska motsvarande information om den nya ledamoten lämnas.

21 §

Information om nominering Bolaget ska på bolagets webbplats lämna uppgift om hur delägare och andra röstberättigade i fullmäktigeval kan lämna förslag till valberedningen om lämpliga fullmäktigekandidater.

22 §

Uppgifter

Valberedningen ska inför varje års val av fullmäktige ledamöter på en valsedel föreslå minst det antal kandidater som svarar mot 150 procent av det antal fullmäktige ledamöter som ska väljas in. Valberedningen får också ange vilka av de föreslagna kandidaterna som valberedningen i första hand föreslår för de lediga fullmäktigeplatserna.

Av 4 § framgår att valberedningen ska utse ersättare vid en fullmäktige ledamots förtida avgång om minimiantalet fullmäktige ledamöter underskrids.

23 §

Urval av kandidater

Valberedningen ska i urvalet av kandidater och ersättare enligt 22 § beakta

1. att personen uppfyller förutsättningar enligt bolagsordningen och även i övrigt kan anses oberoende i förhållande till styrelsen, verkställande direktören och annan ledande befattningshavare i bolaget, i ett företag i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag,
2. att fullmäktige som helhet har tillräcklig insikt i de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på bolagsorganen i ett moderföretag för ett finansiellt konglomerat och tillräcklig erfarenhet av att bedöma frågor med anknytning till företagsstyrning, samt
3. att ledamöterna i rimlig utsträckning är representativa för bolagets olika kundgrupper.

Vid bedömningen enligt första stycket 3 ska särskild vikt läggas vid nomineringar som görs dels av grupper som företräder olika försäkringstagare och försäkrade, dels av många enskilda delägare och andra röstberättigade. Minst en fjärdedel av kandidaterna på valsedeln ska hämtas från nominerade enligt 5 § fjärde stycket och 21 §, och i första hand från den grupp med personer som erhållit flest antal nomineringar som kandidat till fullmäktige, allt under förutsättning att de allmänna krav om bl.a. oberoende, kompetens och rimlig representativitet som anges i första stycket uppfylls.

Information om kandidaterna på valsedeln

För de fullmäktigekandidater som tas upp på valsedeln ska valberedningen lämna uppgifter om

1. ålder, huvudsaklig utbildning, arbetslivserfarenhet och annan erfarenhet av betydelse för uppdraget,
2. väsentliga uppdrag vid sidan av yrket,
3. tillhörig kundkategori eller -kategorier,
4. om kandidaten är närstående till styrelseledamot, verkställande direktör eller annan ledande befattningshavare i bolaget, i ett företag i samma koncern eller i en företagsgrupp av motsvarande slag, och
5. ifråga om kandidater som tidigare tjänstgjort i fullmäktige, den tidsperiod eller de tidsperioder som kandidaten tjänstgjort i fullmäktige.

24 §

Röstning

Valberedningen ska inför val av fullmäktige närmare bestämma hur själva röstningen i praktiken ska gå till. Detta ska offentliggöras på bolagets webbplats. Efter avslutat röstningsförfarande ska valberedningen ansvara för

sammanräkningen av rösterna samt i god tid före bolagsstämman offentliggöra valresultatet. Detta innebär även att ta ställning till om röster är ogiltiga och hur röster ska tolkas i tveksamma fall.

25 §

Valberedningens övriga uppgifter Valberedningen ska inför ordinarie bolagsstämma lämna förslag om vem som ska vara ordförande för fullmäktige och vilka som ska vara vice ordförande (fullmäktiges presidium) för tid efter stämman. Fullmäktiges ordförande får inte delta i sådana beslut.

26 §

Förslag om ledamöter i valberedningen och fyllnadval

Fullmäktiges presidium ska inför bolagsstämma lämna förslag till ledamöter i valberedningen.

Om antalet ledamöter i valberedningen till fullmäktige genom en eller flera ledamöters förtida avgång är färre än fyra får valberedningen utse högst en ersättare för tid fram till dess bolagsstämman beslutat om val av nya ledamöter av valberedningen.

27 §

Förslag om arvode

Valberedningen ska lämna förslag till arvode och annan ersättning för uppdraget som fullmäktigeledamot och som ledamot av valberedning till styrelse- och revisorsval eller annat uppdrag inom fullmäktige. I fråga om ersättning till ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval ska i stället fullmäktiges presidium lämna förslag.

28 §

Närvaro från valberedningen vid ordinarie bolagsstämma

Minst en ledamot av valberedningen ska närvara på ordinarie bolagsstämma och kunna redogöra för hur valberedningens arbete har bedrivits.

