

Instruktion för valberedningen till styrelse- och revisorsval

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Förslag till bolagsstämman den 6 maj 2025

1

Krav på lämplighetsprövning i Skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia") är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag. Skandia står under Finansinspektionens tillsyn.

Ett försäkringsföretag ska säkerställa att den som avses ingå i styrelsen eller vara verkställande direktör eller ansvara för eller utföra arbete i någon av de så kallade centrala funktionerna i företaget ("Personkretsen") har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av företaget och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.¹ Varje styrelseledamot ska ha de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs för att fullgöra sin uppgift.² I bedömningen ska företaget ta hänsyn till de olika uppgifter som tilldelats personerna för att säkerställa en lämplig mångfald i kvalifikationer, kunskaper och relevant erfarenhet.³

Ett försäkringsföretag som bedriver försäkringsdistribution ska också kontrollera att den som ingår i ledningen för företaget eller är ersättare för denne uppfyller krav på god vandel samt har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av en juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och även i övrigt är lämplig att ingå i ledningen.⁴

Utöver det ska företaget säkerställa att styrelsen tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter inom relevanta verksamhetsområden för att effektivt och professionellt leda och övervaka företaget.⁵

Försäkringsföretaget ska snarast möjligt anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning eller ansvarar för en central funktion till Finansinspektionen.⁶

Skandia har en policy (*Skandias policy om lämplighetsprövning*) som beskriver kriterierna och processerna för bedömningen av lämpligheten hos Personkretsen och anmälan till Finansinspektionen. Lämplighetsprövning av styrelseledamöter omfattas inte av policyn utan regleras i denna instruktion. Policyns process för anmälan till Finansinspektionen tillämpas dock även för styrelseledamöter.

2

Om valberedningen till styrelse- och revisorsval

Ledamöterna i valberedningen till styrelse- och revisorsval i Skandia utses på ordinarie bolagsstämma för tiden från valet till och med nästa ordinarie bolagsstämma.

Av fullmäktiges arbetsordning framgår att valberedningen till styrelse- och revisorsval ska bestå av fem ledamöter, varav tre ska vara ledamöterna i presidiet, en ska vara annan ledamot av fullmäktige och en ska vara styrelsens ordförande. Presidiet lämnar förslag till fullmäktige om sådan ledamot i valberedningen som inte ingår i presidiet. Av arbetsordningen framgår vidare att om en ledamot lämnar valberedningen innan dess arbete är slutfört och ett fyllnadsväl inte utan olägenhet kan inväntas, ska presidiet utse ny ledamot i valberedningen. Valberedningen ska utse ordförande inom sig men styrelsens ordförande får, i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden"), inte vara ordförande i valberedningen.

Ordföranden i valberedningen har utslagsröst i händelse av lika röstetal i valberedningens omröstningar.

Valberedningen ska lämna förslag på styrelsens ordförande samt övriga stämмоvalda ledamöter i styrelsen samt arvode för styrelseuppdrag. Valberedningen ska också lämna förslag på revisor och arvode till denna.

I sitt arbete ska valberedningen i tillämpliga delar utgå från vad som vid var tid föreskrivs i Koden.

Valberedningen ska hålla kontakt med styrelsens revisionsutskott, som enligt 7 kap. 48 § lagen om ekonomiska föreningar ska biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämman beslut om revisorsval.

Valberedningen ska, så snart det kan ske, inhämta synpunkter från fullmäktige om utformningen av krav- och kompetensprofil för styrelsen.

Inför den ordinarie bolagsstämman ska valberedningen inför fullmäktige redogöra för sitt förslag, hur bedömningen av den föreslagna styrelsens kompetens har gått till, hur arbetet har bedrivits i valberedningen och vilka bedömningar i övrigt som legat till grund för förslaget. Samma ordning ska i lämplig utsträckning tillämpas även i frågor om arvoden och revisorsval.

Protokoll ska föras vid valberedningens sammanträden. Protokollet ska justeras av en ledamot och av utskottets ordförande och skickas till samtliga ledamöter.

Valberedningen ansvarar för att föreslagna styrelsekandidater lämplighetsprövas i enlighet med den process som beskrivs i denna instruktion och att det finns erforderliga rutiner och bedömningsunderlag för att tillämpa denna process.

3

Lämplighetsprövning av styrelseledamöter

Varje styrelseledamot ska ha de insikter och de erfarenheter (*nödvändiga kvalifikationer*) som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag samt uppfylla de krav på godandel som uppställs i gällande regelverk och även i övrigt vara lämplig (*anseende och integritet*) för en sådan uppgift.

Lämplighetsprövningen ska också beakta övriga relevanta kriterier som till exempel potentiella intressekonflikter och ledamotens förutsättningar att avsätta tillräcklig tid för uppdraget.

Utöver det ska styrelsen som kollektiv ha en tillräcklig samlad kompetens.

Enskild ledamot

Lämplighetsprövningen ska göras utifrån en helhetsbedömning, och hänsyn tas till arten, omfattningen och komplexiteten i den verksamhet som Skandia bedriver. Såväl den aktuella verksamheten som relevanta förändringar i verksamheten ska beaktas. Mot bakgrund av att den verksamhet som bedrivs är tillståndspliktig försäkringsrörelse, inklusive försäkringsdistribution, och att det inom Skandiakoncernen bedrivs även annan tillståndspliktig verksamhet i form av bankrörelse, värdepappersrörelse och fondverksamhet, ställs höga kompetenskrav på samtliga ledamöter.

Bedömningen av om en kandidat har *nödvändiga kvalifikationer* ska innefatta en granskning av kandidatens professionella meriter, formella kvalifikationer, kompetenser, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och kunskaper om finansområdet, försäkringar, försäkringsdistribution, riskhantering, redovisning och ledarskapsförmåga som behövs för att kunna utföra uppdraget.

Bedömningen av en kandidats *anseende och integritet* ska innefatta en granskning av kandidatens redbarhet, skötsamhet i ekonomiska angelägenheter och ekonomiska förhållanden i övrigt. Granskningen ska baseras på dokumentation avseende kandidatens yrkesutövning och övrigt agerande av intresse, inbegripet sådana straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

Styrelsens samlade kompetens

Vid bedömningen av styrelsens samlade kompetens ska det säkerställas att styrelseledamöterna tillsammans har nödvändiga kvalifikationer inom relevanta verksamhetsområden. Styrelsen ska ha en, med hänsyn till bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt, ändamålsenlig sammansättning som präglas av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet

och bakgrund. Även andra aspekter på mångfald ska beaktas i syfte att främja förutsättningar för ett kritiskt och konstruktivt ifrågasättande i styrelsen. En jämn könsfördelning ska eftersträvas.

Styrelsen ska enligt Solvens 2-regelverket som helhet ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper inom åtminstone följande områden:⁷

- Försäkrings- och finansmarknaden
- Affärsstrategi och affärsmodell
- Företagsstyrning
- Finansiella och aktuariella analyser
- Regelverk och lagstadgade krav

I ledningen ska det också ingå någon som har relevant kunskap om reglerna om försäkringsdistribution, någon som har kunskap om försäkringsmarknadens roll och funktion och någon som har kunskap om de försäkringar som distribueras.⁸

Enligt regler om hållbarhetsrapportering, (med grund i Corporate Sustainability Reporting Directive) har styrelsen ett tydligt ansvar för hållbarhetsrapporteringen. Styrelsen behöver därför ha den sakkunskap och kompetens som krävs för att fullgöra denna roll och sina lagstadgade arbetsuppgifter.

Valberedningen ska inför fullmäktige beskriva och förklara vad de olika kompetensområdena närmare innebär enligt valberedningen, vilka övriga kompetensområden valberedningen har identifierat, vilken lägsta kompetens varje enskild styrelseledamot bör ha och hur denna säkerställs samt vilken samlad kompetens som styrelsens ledamöter tillsammans bör besitta inom varje kompetensområde.

4

När lämplighetsbedömningar och bakgrundskontroller ska göras

Enskild styrelseledamot

En prövning av ny ledamots lämplighet ska göras innan förslaget läggs fram för stämman. Ny ledamot ska också gå igenom en utvidgad bakgrundskontroll genomförd av en extern specialist. Därefter ska bakgrundskontroll av styrelseledamöter göras åtminstone vart tredje år.

En förnyad bedömning av en styrelseledamots lämplighet ska ske om det finns skäl för det. Omständigheter som kan ha påverkan på styrelseledamots lämplighet kan vara:

- att en styrelseledamot begår en regelöverträdelse som inte är ringa, eller
- att en styrelseledamot tillträder andra uppdrag som inte anses förenligt med uppdraget som styrelseledamot i Skandia eller som innebär att ledamoten inte antas kunna ägna tillräcklig tid åt uppdraget i Skandia.

Styrelsen som helhet

En lämplighetsbedömning av styrelsen som helhet ska göras innan valberedningen lägger fram sitt förslag på stämman, och i övrigt vid behov. Exempel på omständigheter som föranleder behov av en förnyad lämplighetsprövning:

- Finansinspektionen påpekar brister och utfärdar varning eller sanktion kopplat till Skandias företagsstyrning och interna kontroll,
- en styrelseledamot frånträder sitt uppdrag i förtid, eller
- Skandias verksamhet förändras på ett sätt som påverkar kraven på styrelsens kvalifikationer, kunskap och erfarenhet.

5

Förslag på val av revisorer

Valberedningen ska föreslå bolagsstämman val av revisorer. Vid framtagning av förslaget ska valberedningen samarbeta med styrelsens revisionsutskott i syfte att uppnå enighet bakom förslaget. Om enighet inte uppnås ska både valberedningens som revisionsutskottets motiveringar hållas tillgängliga för bolagsstämman. Valberedningens förslag till bolagsstämman om val av revisor ska innehålla en redogörelse för revisionsutskottets rekommendation. Den eller de revisorer som föreslås av valberedningen ska ha varit med i revisionsutskottets urvalsförfarande, om sådant har anordnats.

6

Förslag på arvoden

Valberedningen ska lämna förslag på arvoden till styrelsen och revisorer.

7

Information

Valberedningens slutliga och protokollförda förslag ska presenteras i kallelse till bolagsstämma där styrelse- och/eller revisorsval ska äga rum samt på Skandias webbplats. I anslutning till att kallelse till bolagsstämma utfärdas, ska valberedningen lämna ett motiverat yttrande beträffande sitt förslag till styrelse med beaktande av vad som sägs i denna instruktion om styrelsens sammansättning. Valberedningen ska särskilt motivera förslaget mot bakgrund av att en jämn könsfördelning ska eftersträvas. Yttrandet ska också innehålla en kort redogörelse för hur valberedningens arbete har bedrivits.

Valberedningen ska på bolagsstämma där styrelse- och/eller revisorsval ska äga rum, presentera och motivera sina förslag med beaktande av vad som sägs i denna instruktion.

Regelverkshänvisningar:

¹ 2 kap. 4 § första stycket 4 och 10 kap. 5 § försäkringsrörelselagen ("FRL").

² Art. 258.1 d i Solvens 2-förordningen.

³ Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, EIOPA-BoS-14/253.

⁴ 2 kap. 10 § och 2 kap. 8 § första stycket 3 försäkringsdistributionslagen.

⁵ Art. 258.1 c i Solvens 2-förordningen.

⁶ 10 kap. 5 § FRL.

⁷ Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, EIOPA-BoS-14/253.

⁸ 5 kap. 4-6 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution.