

**Ordinarie bolagsstämma i
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt,
den 6 maj 2025 kl. 16.00-17.30
i Skandiasalen, Lindhagensgatan 86 i Stockholm**

§ 1 Stämmans öppnande och val av ordförande och sekreterare vid stämman

Bolagsstämman öppnades av styrelsens ordförande Hans Larsson.

Bolagsstämman beslutade att välja advokat Charlotte Levin som ordförande vid stämman och Skandias chefsjurist Sandra Narvinger till sekreterare vid stämman.

§ 2 Justering av röstlängden

Röstlängden upprättades. Konstaterades att samtliga fullmäktigeledamöter närvarade personligen vid stämman.

§ 3 Godkännande av dagordningen

Bolagsstämman beslutade att godkänna det framlagda förslaget till dagordning.

§ 4 Val av justeringsman

Bolagsstämman beslutade att utse Martin Bendixen att jämte ordföranden justera protokollet.

§ 5 Fråga om stämman blivit behörigen utlyst

Sedan det antecknats att kallelse till ordinarie bolagsstämma hållits tillgänglig på Skandias webbplats sedan den 8 april 2025, förklarades stämman behörigen utlyst.

§ 6 Anförande av styrelsens ordförande Hans Larsson

Styrelsens ordförande Hans Larsson höll ett anförande om styrelsens arbete.



§ 7 Anförande av verkställande direktören Frans Lindelöw samt föredragning av års- och hållbarhetsredovisningen och revisionsberättelsen samt av koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen

Verkställande direktören Frans Lindelöw höll ett anförande om bolagets utveckling och presenterade års- och hållbarhetsredovisningen för 2024.

Frans Lindelöw tackade Hans Larsson för hans tid som styrelsens ordförande.

Sedan ordföranden hade förklarat ordet fritt, ställde Lars Bergendal från ägarföreningen ProSkandia en fråga avseende återbäringsräntan som besvarades av verkställande direktören Frans Lindelöw. Lars Bergendal tackade verkställande direktören Frans Lindelöw och Skandias styrelse och ledning för goda insatser under 2024.

Sedan det antecknats att års- och hållbarhetsredovisningen samt revisionsberättelsen hållits tillgängliga på Skandias webbplats sedan den 8 april 2025, antecknades nämnda handlingar som framlagda och redovisningshandlingarna för 2024 som föredragna.

Mårten Asplund, huvudansvarig för revisorsuppdraget, redogjorde kortfattat för det revisionsarbete som utförts av KPMG för bolaget och koncernen och föredrog därefter revisionsberättelsen över granskningen av bolagets och koncernens räkenskaper och förvaltning avseende 2024.

§ 8 Fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt av koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen

Bolagsstämman beslutade att fastställa i års- och hållbarhetsredovisningen för år 2024 intagna resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen.

§ 9 Beslut om dispositioner beträffande resultatet enligt den fastställda balansräkningen

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med styrelsens och verkställande direktörens förslag som tillstyrkts av bolagets revisor, att 2024 års resultat, 31 345 miljoner kr, disponeras så att det förs till konsolideringsfonden med den närmare fördelning på försäkringsgrenar som framgår av års- och hållbarhetsredovisningen för 2024.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med styrelsens förslag, att konsolideringsfondens medel får användas för slutlig tilldelning i enlighet med Skandias försäkringstekniska riktlinjer och övriga interna regler om överskottshantering, under förutsättning att solvens- och minimikapitalkrav efterlevs. Det omfattar exempelvis utbetalning av pension och annan försäkringsersättning, premierabatt, kontantutbetalning samt överföring av försäkringskapital (flytt) och återköp. Bolagsstämman bemyndigade styrelsen att i enlighet

med detta använda konsolideringsfondens medel.

§ 10 Beslut i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören

Bolagsstämman beslutade enhälligt, i enlighet med revisorns tillstyrkande, att bevilja styrelseledamöterna och den verkställande direktören ansvarsfrihet för 2024 års förvaltning.

§ 11 Fastställande av det antal styrelseledamöter som ska väljas vid stämman

Cecilia Sandberg, ordförande i valberedningen till styrelse- och revisorsval, redogjorde för valberedningens arbete samt förslag enligt punkterna 11-14 i dagordningen.

Per Nordlander, föreslagen ny styrelseordförande, presenterade sig för stämman.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag, att antalet stämموالدا styrelseledamöter ska vara åtta.

§ 12 Bestämmande av arvoden till styrelse och revisor

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag, att arvode ska utgå till de stämموالدا styrelseledamöterna enligt följande

- arvode ska utgå till ordföranden med 2 460 000 (2 317 500) kr och till annan ordinarie ledamot med 625 000 (576 800) kr; samt
- arvode därutöver ska utgå för arbete i risk- och regelefterlevnadsutskottet med 425 000 (400 000) kr till utskottsordföranden och 135 000 (125 000) kr till annan ledamot, i revisionsutskottet med 320 000 (300 000) kr till utskottsordföranden och 135 000 (125 000) kr till annan ledamot, i placeringsutskottet med 370 000 (310 000) kr till utskottsordföranden och 135 000 (125 000) kr till annan ledamot, i transformations- och teknologiutskottet med 265 000 (250 000) kr till utskottsordföranden och 135 000 (125 000) kr till annan ledamot, samt i ersättningsutskottet med 100 000 (50 000) kr till utskottsordföranden och 75 000 (50 000) kr till annan ledamot.

Föregående års arvode inom parentes.

Bolagsstämman beslutade vidare att revisorsarvode ska utgå enligt löpande räkning.

§ 13 Val av styrelseledamöter och styrelsens ordförande

Beträffande vilka uppdrag de föreslagna styrelseledamöterna hade i andra företag hänvisade ordföranden till redogörelsen i Valberedningens motiverade yttrande 2025 som hållits tillgänglig på Skandias webbplats sedan den 8 april 2025. Ordföranden informerade om att Niklas Johansson, efter det att yttrandet publicerades, hade fått ett utredningsuppdrag av regeringen.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag, att för tiden till och med ordinarie bolagsstämma 2026 omvälja Mårten Andersson, Reinhold Geijer, Lena Herrmann, Susanne Holmström, Jens-Petter Iversen, Hanna Jacobsson, Niklas Johansson och Per Nordlander som styrelseledamöter. Bolagsstämman beslutade vidare, i enlighet med valberedningens förslag, att välja Per Nordlander som styrelsens ordförande.

Noterades att styrelsen jämte de av bolagsstämman valda ledamöterna, består av arbetstagarrepresentanterna Andreas Jönsson, Jane Olofsson och Margareta Sirenus.

§ 14 Val av revisor

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag och i överensstämmelse med revisionsutskottets rekommendation, omval av revisionsbolaget KPMG som revisionsbolag för tiden intill slutet av ordinarie bolagsstämma 2026 med Mårten Asplund som huvudansvarig revisor.

§ 15 Anmälan om val av fullmäktige

Agneta Wallmark redogjorde, i egenskap av ordförande i valberedningen till fullmäktigeval, för resultatet i fullmäktigevalet samt för valberedningens förslag enligt punkterna 16-18 i dagordningen.

Det noterades att vid 2025 års fullmäktigeval hade följande ledamöter valts in:

Kristina Hirschfeldt (omval), Cecilia Sandberg (omval), Mikael Angberg (nyval), Christian Schulz (nyval) och Daniel Waldenström (nyval).

§ 16 Fastställande av ersättning till ledamöter i fullmäktige

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag, att arvode ska utgå till fullmäktiges ordförande med 514 500 (494 500) kr, till var och en av fullmäktiges vice ordförande med 257 000 (247 000) kr och till var och en av övriga fullmäktigeledamöter med 128 500 (123 500) kr. Föregående års arvode inom parentes.



§ 17 Val av fullmäktiges ordförande och två vice ordförande för tid efter stämman

Sedan det antecknats att fullmäktiges ordförande Dan Brännström inte deltagit i valberedningens beslut om förslag till val av fullmäktiges presidium, beslutade bolagsstämman, i enlighet med valberedningens förslag, att för tiden intill slutet av ordinarie bolagsstämma 2026 välja Dan Brännström (omval) som ordförande samt Cecilia Sandberg (omval) och Kristina Hirschfeldt (nyval) som vice ordförande.

§ 18 Bestämmande av arvode till ledamöter i valberedningen till styrelse- och revisorsval

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens förslag, att arvode ska utgå för arbete i valberedningen till styrelse- och revisorsval med 278 500 (268 000) kr till ordföranden och med 128 500 (123 500) kr till annan ledamot, varvid gäller att sådant arvode inte ska utgå till bolagets styrelseordförande. Föregående års arvode inom parentes.

§ 19 Val av ledamöter i valberedningen till styrelse- och revisorsval

Dan Brännström redogjorde, i egenskap av fullmäktiges ordförande, för presidiets förslag enligt punkterna 19-21 i dagordningen.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med presidiets förslag, att välja Dan Brännström (omval), Cecilia Sandberg (omval), Kristina Hirschfeldt (nyval), Per Nordlander (nyval) och Christian Schulz (nyval) som ledamöter i valberedningen till styrelse- och revisorsval för tiden intill slutet av ordinarie bolagsstämma 2026. Antecknades att valberedningen enligt fullmäktiges arbetsordning utser ordförande inom sig varvid gäller att styrelsens ordförande inte får vara ordförande i valberedningen.

§ 20 Bestämmande av arvode till ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med presidiets förslag, att arvode ska utgå för arbete i valberedningen till fullmäktigeval med 278 500 (268 000) kr till ordföranden och med 128 500 (123 500) kr till annan ledamot. Föregående års arvode inom parentes.

§ 21 Val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med presidiets förslag, att välja Dan Brännström (omval), Lars Bergendal (omval), Eva Hansdotter (omval), Elisabeth Nilsson (omval) och Agneta Wallmark (omval) som ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval för tiden intill slutet av ordinarie bolagsstämma 2026. Antecknades att valberedningen utser ordförande inom sig varvid gäller att en fullmäktigeledamot inte får vara ordförande.

§ 22 Beslut om bolagets ägarinstruktion

Bolagsstämman beslutade att anta förslaget till ägarinstruktion.

§ 23 Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Bolagsstämman beslutade att anta förslaget om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.

§ 24 Beslut om instruktion för valberedningen till styrelse- och revisorsval

Bolagsstämman beslutade att anta förslaget om instruktion för valberedningen till styrelse- och revisorsval.

§ 25 Övriga ärenden som i behörig ordning hänskjutits till stämman

Cecilia Sandberg, ordförande i valberedningen till styrelse- och revisorsval, tackade av Hans Larsson för tiden som styrelsens ordförande och hans insats för Skandia.

Antecknades att inga övriga ärenden inkommit till stämman.

§ 26 Stämmans avslutande

Ordförande förklarade stämman avslutad.

Vid protokollet


Sandra Narvinger

Justeras


Charlotte Levin


Martin Bendixen