

**Ordinarie bolagsstämma i
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt
den 11 maj 2016 kl. 16.00–18.00
på Skandiascenen vid Cirkus på Djurgården i Stockholm**

§ 1 Stämmans öppnande

Bolagsstämman öppnades av styrelsens ordförande Hans-Erik Andersson, som hälsade de närvarande välkomna och i anslutning därtill höll ett inledande anförande.

§ 2 Val av ordförande

Bolagsstämman beslutade att välja Bo Eklöf som ordförande vid stämman, som utsåg Skandias chefjurist Helena Thorlin till sekreterare vid stämman.

Ordföranden informerade om att ljud- och videoupptagningar av stämman samt fotografering inte var tillåten under stämman, med undantag för ljud- och videoupptagningar samt fotografering i bolagets eget regi.

Bolagsstämman beslutade att godkänna förfarandet.

§ 3 Godkännande av dagordningen

Det antecknades att samtliga fullmäktigeledamöter var närvarande vid stämman utom Stefan Johnsson och Eva Lindqvist.

Ordföranden hänvisade till förslag till dagordning i kallelsen till stämman och föreslog följande justeringar. Arvode till valberedningen till fullmäktigeval behandlas under punkt 20 i kallelsen (§ 20 i detta protokoll), arvode till revisor behandlas under punkt 15 (§ 15 i detta protokoll) och punkt 14 (§ 14 i detta protokoll) behandlas som sista punkt före punkt 20.

Stämman beslutade att godkänna det framlagda förslaget till dagordning med de ändringar ordföranden föreslagit (bilaga § 3).

Aeh *B*

§ 4 Val av justeringsman

Bolagsstämman beslutade att utse Therese Johansson 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 13 april 2016, förklarades stämman behörigen utlyst.

§ 6 Anförande av verkställande direktören Frans Lindelöw samt föredragning av årsredovisningen och revisionsberättelsen och av koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen

Verkställande direktören Frans Lindelöw höll ett anförande om bolagets utveckling och presenterade årsredovisningen (bilaga § 6).

Sedan ordet lämnats fritt förekom inlägg från fullmäktiges ordförande Leif Victorin och ordföranden i ägarföreningen Pro Skandia, Leif Hansson.

Leif Victorin redogjorde för ömsesidigheten och vikten av ett aktivt kundägande. En särskilt viktig framgångsfaktor för det ömsesidiga Skandia är samspelet mellan ägarföreningen Pro Skandia, fullmäktiges arbete genom till exempel dess ägarinstruktion samt bolaget. Vidare anförde Leif Victorin att fullmäktiges redogörelse för dess arbete borde kunna integreras i årsredovisningen alternativt hållbarhetsredovisningen.

Vidare frågade Leif Victorin om framdriften i bolagets arbete vad gäller tydliggörande av tillämpningen av kontributionsprincipen, hur bolaget avser att mäta värdet av ny affär, samt anförde att nyckeltalet förvaltningskostnadsprocent bör framställas tydligare i årsredovisningen.

Frågorna besvarades av Frans Lindelöw.

FLH *FL*

Leif Hansson höll ett anförande och berömde bolagets integrering av hållbarhetsfrågorna i årsredovisningen. Leif Hansson ställde vidare frågor om vad Skandia gör för att markera närvaro i samhällsdebatten om frågor rörande försäkringssparande och därtill relaterade försäkrings- och samhällsfrågor samt hur planen ser ut för att stimulera ett ökat och uthålligt ägarintresse i bolaget och för att förklara innebörden av och fördelarna med det ömsesidiga ägandet.

Frågorna besvarades av Frans Lindelöw.

Per Haukaas framförde kritik mot regeringens beslut att avskaffa avdragsrätten för privat pensionssparande.

Sten Andersson anförde att kunderna i Skandia är de bästa ambassadörerna för bolaget och dess varumärke.

Bengt Ekstedt föreslog att årsredovisningen skulle tryckas i stående A4-format.

Sedan det antecknats att årsredovisningen och revisionsberättelsen hållits tillgängliga på Skandias hemsida sedan den 6 april 2016, antecknades årsredovisningen och koncernredovisningen för 2015 för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt som föredragna.

Svante Forsberg, huvudansvarig för revisorsuppdraget, redogjorde kortfattat för Deloitte's oberoende i förhållande till bolaget och det revisionsarbete som utförts för bolaget och koncernen och föredrog därefter revisionsberättelsen över granskningen av bolagets och koncernens räkenskaper och förvaltning avseende 2015.

§ 7 Fastställelse av resultaträkning och balansräkning samt av koncernresultaträkning och koncernbalansräkning

Bolagstämman beslutade att fastställa resultat- och koncernresultaträkningen och balans- och koncernbalansräkningen för år 2015 (bilaga § 7).



§ 8 Beslut om dispositioner beträffande resultat enligt den fastställda balansräkningen

Styrelsens ordförande Hans-Erik Andersson kommenterade kortfattat förslaget till resultatdisposition (bilaga § 8).

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med styrelsens och verkställande direktörens förslag, att till bolagsstämmans förfogande stående resultat i bolaget, 18 883 miljoner kr, ska föras över till konsolideringsfonden.

Bolagsstämman bemyndigade styrelsen att i enlighet med bolagets principer för överskottshantering och löpande beaktande av bolagets solvens, använda upp till konsolideringsfondens medel för slutlig tilldelning i samband med utbetalning.

§ 9 Beslut i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöter och verkställande direktör

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med revisorns tillstyrkande, att bevilja styrelseledamöterna och de verkställande direktörerna ansvarsfrihet för 2015 års förvaltning.

§ 10 Beslut om ägarinstruktion

Kajsa Lindståhl redogjorde för fullmäktiges översyn av ägarinstruktionen och framhöll att fullmäktiges roll och vikten av uppföljning och transparens har förtydligats i det reviderade förslaget till ägarinstruktion.

Bolagsstämman beslutade att anta det reviderade förslaget till ägarinstruktion (bilaga § 10).

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

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens till styrelseval förslag, att antalet stämموvalda styrelseledamöter ska vara nio.



§ 12 Bestämmande av arvoden till styrelse [vad avser ledamöter i valberedningen till fullmäktige se i anslutning till § 20 och vad avser revisor se i anslutning till § 15]

Karin Eliasson, vice ordförande i fullmäktige och ordförande i valberedningen till styrelseval, redogjorde för valberedningens arbete samt förslag i fråga om arvoden till styrelsen. Det antecknades att förslaget i flera fall innebär en viss höjning av arvodena på grund av den ökade komplexiteten i styrelse- och utskottsarbetet. Det antecknades vidare att Hans-Erik Andersson inte deltagit i valberedningens arbete vad avser beredningen av arvoden.

Jill Pettersson frågade om valberedningens överväganden vad avser den föreslagna höjningen av styrelseordförandens arvode.

Frågan besvarades av Karin Eliasson.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens till styrelseval förslag

– att arvode ska utgå till ordföranden med 1 750 000 kr och till annan ordinarie ledamot med 425 000 kr;

– att arvode därutöver ska utgå för arbete i risk- och revisionsutskottet med 300 000 kr till utskottsordföranden och med 125 000 kr till annan ledamot, i placeringsutskottet med 250 000 kr till utskottsordföranden och 125 000 kr till annan ledamot, i kund- och produktutskottet med 200 000 kr till utskottsordföranden och 100 000 kr till annan ledamot, samt i ersättningsutskottet med 50 000 kr till utskottsordföranden och annan ledamot;

– att en ledamot som innehar F-skattsedel har möjlighet att fakturera sitt arvode som näringsidkare, varvid till de angivna arvodesbeloppen ska läggas mervärdesskatt men inte egenavgifter.



Noterades att styrelseledamöter och styrelsesuppleanter anställda i Skandiakoncernens inte ska upp bära något arvode.

Noterades att arvode till ledamöter i valberedningen till fullmäktige och revisor hanteras i samband med punkt 20 respektive 15 i kallelsen (§ 20 respektive § 15 i detta protokoll).

§ 13 Val av styrelseledamöter och styrelsens ordförande

Karin Eliasson redogjorde för valberedningens till styrelseval förslag till styrelse. Det antecknades att ett motiverat yttrande med en redogörelse för de föreslagna ledamöternas uppdrag i andra företag har hållits tillgänglig på Skandias hemsida sedan den 13 april 2016 (bilaga § 13).

Noterades att Lars Lundquist avböjt omval som styrelseledamot.

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens till styrelseval förslag, att för tiden till och med ordinarie bolagsstämma 2017 till styrelseledamöter välja Hans-Erik Andersson, Peggy Bruzelius, Mengmeng Du, Reinhold Geijer, Sverker Lundkvist, Christer Löfdahl, Per Nordlander, Jonas Persson och Kristina Schauman, samt att till styrelseordförande utse Hans-Erik Andersson.

Noterades att styrelsen jämte de av bolagsstämman valda ledamöterna, består av arbetstagarrepresentanterna Anne Ask, Annika Bowallius och Jane Olofsson.

§ 15 Val av revisor och

§ 12 Bestämmande av arvoden till revisor [vad avser styrelse se i direkt anslutning till § 12, vad avser ledamöter i valberedningen till fullmäktige se i anslutning till § 20]

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens till styrelseval förslag, att för tiden fram till och med ordinarie bolagsstämma 2017 välja om



Deloitte som revisionsbolag och att revisorsarvode ska utgå enligt godkänd räkning.

§ 16 Anmälan om val av fullmäktige

Bo Eklöf redogjorde, i egenskap av ordförande i valberedningen till fullmäktigeval, i korthet för sammansättningen av valberedningen till fullmäktigeval och dess arbete samt för resultatet i fullmäktigevalet.

De nyvalda fullmäktigeledamöterna presenterades och det antecknades att fullmäktige, för tiden efter att stämman avslutats till och med ordinarie bolagsstämma 2017 består av de kundvalda ledamöterna Marianne Dicander Alexandersson, Nils Bacos, Magnus Dahlquist (nyval), Karin Eliasson, Mattias Forsberg (nyval), Ebba Fåhraeus, Stefan Fölster, Leif Hansson, Therese Johansson, Stefan Johnsson, Bo Källstrand, Kajsa Lindståhl (nyval), Eva Lindqvist, Sophie Nachemson-Ekwall, Elisabeth Nilsson, Pia Nilsson (nyval), Irma Rosenberg (nyval), Jan-Åke Stenström (nyval), Ulf Troedsson, Leif Victorin samt Ylva Yngvesson (nyval).

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

Bolagsstämman beslutade i enlighet med valberedningens till fullmäktigeval förslag, att för tid fram till och med ordinarie bolagsstämma 2017 välja Bo Källstrand till fullmäktiges ordförande och Karin Eliasson respektive Stefan Johnsson till vice ordförande i fullmäktige varvid antecknades att dessa inte deltog i besluten såvitt avsåg dem själva.

§ 18 Val av ledamöter i valberedningen till styrelseval

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med valberedningens till fullmäktigeval förslag, tillstyrkt av fullmäktiges presidium och Thulestiftelsen, att för tiden till och med ordinarie bolagsstämma 2017 välja Karin Eliasson, Stefan Johnsson, Bo Källstrand, Kajsa Lindståhl och Hans-Erik Andersson till ledamöter i

Beh 

valberedningen till styrelseval varvid antecknades att fullmäktigeledamöter som var närvarande vid stämman inte deltog i beslutet såvitt avser dem själva.

Bolagsstämman beslutade att godta att valberedningens ordförande i enlighet med fullmäktiges praxis ska utses inom valberedningen.

§ 19 Val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval och anmälan om senare val av den valberedningens ordförande

Bolagsstämman beslutade, i enlighet med förslag från fullmäktiges presidium, tillstyrkt av Thulestiftelsen, att för tiden fram till och med slutet av ordinarie bolagsstämma 2017 till ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval välja Bo Källstrand, Eva Serenhov, Anna-Karin Stenberg, Leif Victorin och Björn Wolrath och antecknades att valberedningen utser ordförande inom sig, varvid gäller att en ledamot i fullmäktige inte kan utses till ordförande. Antecknades att fullmäktigeledamöter som var närvarande vid stämman inte deltog i besluten såvitt avser dem själva.

§ 20 Beslut om ersättning till ledamöter i fullmäktige m.m. och

§ 12 Bestämmande av arvoden till ledamöter i valberedningen till fullmäktige [vad avser styrelse se i direkt anslutning till § 12 och vad avser revisor se i anslutning till § 15]

Bo Eklöf redovisade valberedningens till fullmäktigeval förslag, tillstyrkt av fullmäktiges presidium och Thulestiftelsen.

Bolagsstämman beslutade enligt förslaget att arvode ska utgå till fullmäktiges ordförande med 400 000 kr, till var och en av fullmäktiges vice ordförande med 200 000 kr och till var och en av övriga fullmäktigeledamöter med 100 000 kr. Det antecknades att arvodena är oförändrade i förhållande till tidigare år. Bolagsstämman beslutade vidare enligt förslaget att fullmäktiges presidium bemyndigas att fördela medel upp till 300 000 som arvode för eventuella särskilda arbetsinsatser inom fullmäktige.



Bolagsstämman beslutade enligt förslag från presidiet att arvode till valberedningen till fullmäktigeval ska utgå till ordföranden med 150 000 kr och till annan ledamot med 100 000 kr och det antecknades att dessa arvoden är oförändrade i förhållande till tidigare år.

Bolagsstämman beslutade enligt förslaget att arvode till valberedningen till styrelseval ska utgå med 150 000 kr till ordföranden och med 100 000 kr till annan ledamot, varvid gäller att sådant arvode inte ska utgå till bolagets styrelseordförande.

Bolagsstämman beslutade att den som innehar F-skattsedel ska kunna fakturera sitt arvode förutsatt att Skatteverkets krav är uppfyllda, samt att det till det angivna arvodesbeloppet i sådant fall ska läggas mervärdesskatt men inte egenavgifter.

Det antecknades att Thulestiftelsen och fullmäktiges presidium står bakom valberedningens arvodesförslag och att presidiet inte har deltagit i förslagen avseende arvode till presidiet. Vidare noterades att valberedningen inte deltagit i förslag om arvoden för ledamöter i det egna organet.

§ 14 Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Hans-Erik Andersson höll ett kort anförande om styrelsens förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som framgår av kallelsen varvid framkom i huvudsak att förslaget är oförändrat i förhållande till tidigare år.

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

§ 21 Övriga ärenden

Antecknades att det inkommit en motion till stämman från Verner Thorsen och att denna har funnits tillgänglig på Skandias hemsida sedan den 13 april 2016 (bilaga § 21).

Det antecknades att Verner Thorsen inte var närvarande på stämman.

Hans-Erik Andersson anförde i huvudsak följande. Förslaget sätter fokus på viktiga samhällsengagemangsfrågor. Enligt ägarinstruktionen ska Skandiakoncernen visa samhällsansvar och driva verksamheten med tydliga etiska värderingar och vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet. I detta arbete spelar stiftelsen Ideér för Livet en viktig roll. Dock pågår för närvarande en utredning inom Skandia om övergripande principer avseende gåvor till allmännyttiga ändamål. Även om motionen ligger i linje med Skandias hållbarhetsvision och strävan efter att vara en koncern som tänker längre, föreslår därför styrelsen att motionen ska avslås.

Bolagsstämman beslutade att avslå den av Verner Thorsen väckta motionen.

Leif Victorin tackade Bo Eklöf för hans insatser som ordförande vid stämman samt för hans insatser för Skandia i flera omgångar, senast som ordförande i Thulestiftelsen, vilken ansvarat för den lyckade ombildningen av bolagsformen och uppbyggnaden av styrningen av Skandia via ett fullmäktige. Hans-Erik Andersson framförde bolagets tack till Leif Victorin, som avgår från posten som ordförande för fullmäktige och som också arbetat för Skandias gynnsamma utveckling på en rad centrala poster. Leif Hansson tackade ledamöterna i Thulestiftelsen för deras insatser.

Ordföranden förklarade bolagsstämman avslutad.

Vid protokollet


Helena Thorlin

Justeras


Bo Eklöf


Therese Johansson