

KALLELSE TILL ORDINARIE BOLAGSSTÄMMA

Fullmäktige i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, org. nr 516406-0948, ("Skandia") kallas härmed till ordinarie bolagsstämma torsdagen den 12 juni 2014 kl. 15.00 i Skandias lokaler på Lindhagensgatan 86 i Stockholm. Rösträtten vid stämman utövas i sin helhet av fullmäktige, men delägare och andra kunder med rösträtt i fullmäktigevalet i Skandia inbjuds att delta vid stämman.

Anmälan:

Delägare eller annan kund med rösträtt i fullmäktigevalet som önskar delta vid bolagsstämman ska anmäla sin avsikt att delta senast torsdagen den 5 juni 2014 kl. 16.00. Anmälan sker antingen på webbplatsen www.skandia.se/kundinflytande eller per telefon 0771-27 17 00 hos Skandias kundtjänst. Rätten att delta vid stämman begränsas av antalet tillgängliga platser. Platserna vid stämman fördelas i den ordning anmälan sker.

Anmälan ska innehålla namn, personnummer, adress, e-postadress och telefonnummer. För röstberättigade som är juridiska personer ska anmälan innehålla uppgift om firmanamn, organisationsnummer, adress, e-postadress och telefonnummer samt uppgift om namn, personnummer och telefonnummer för den eller de ställföreträdare som ska företräda den röstberättigade vid bolagsstämman.

Den som önskar bli företrädd av ombud eller åtföljas av biträde vid bolagsstämman, ska lämna uppgift om ombudets eller biträdets namn, personnummer, adress, e-postadress och telefonnummer.

Med delägare avses enligt lag bolagets försäkringstagare samt försäkrade som omfattas av kollektivavtalsgrundade försäkringar. Med annan röstberättigad kund avses enligt bolagsordningen den som omfattas av en annan tjänstepensionsförsäkring än en sådan som följer av kollektivavtal.

Ärenden:

1. öppnande av bolagsstämman;
2. val av ordförande och sekreterare vid stämman;
3. godkännande av dagordning;
4. val av en person att jämte ordföranden justera stämmans protokoll;
5. fråga om stämman blivit behörigen utlyst;
6. introduktionsanförande av Thulestiftelsens ordförande Bo Eklöf;
7. anförande av verkställande direktören Bengt-Åke Fagerman samt föredragning av årsredovisningen och revisionsberättelsen för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt och Livförsäkringsaktiebolaget Skandia samt av koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen för Livförsäkringsaktiebolaget Skandia;
8. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt och Livförsäkringsaktiebolaget Skandia samt av koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen för Livförsäkringsaktiebolaget Skandia;
9. dispositioner beträffande vinst enligt den fastställda balansräkningen för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt och Livförsäkringsaktiebolaget Skandia;
10. fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt och Livförsäkringsaktiebolaget Skandia;

11. fråga om återbetalning av garantikapitalet i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt;
12. beslut om ägarinstruktion för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt;
13. fastställande av det antal styrelseledamöter som ska väljas vid stämman;
14. bestämmande av arvoden till styrelse och revisor;
15. val av styrelseledamöter och styrelsens ordförande samt vice ordförande;
16. beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare;
17. anmälan om senare val av ledamöter i valberedningen till styrelseval;
18. val av revisor;
19. anmälan om val av fullmäktige;
20. val av fullmäktiges ordförande och två vice ordförande (fullmäktiges presidium) för tid efter stämman;
21. anmälan om senare val av ledamöter i valberedningen till fullmäktigeval och av valberedningens ordförande;
22. anmälan av ersättning till ledamöter i fullmäktige; samt
23. övriga ärenden som i behörig ordning hänskjutits till stämman.

Beslut om årsredovisning och revisionsberättelse m.m. för Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (punkterna 7–10 ovan)

Som ett led i ombildningen av Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (Skandia Liv) till ett ömsesidigt försäkringsbolag fördes den 2 januari 2014 all verksamhet över från Skandia Liv till Skandia (med effekt mellan bolagen från den 1 januari 2014). Skandia Liv gick därefter den 2 januari 2014 upp i Skandia genom fusion. Det finns inte någon formell skyldighet för Skandias bolagsstämman att fatta beslut om Skandia Livs redovisningshandlingar, om dispositioner med anledning av Skandia Livs resultat eller om ansvarsfrihet för Skandia Livs styrelse. Eftersom all verksamhet i Skandia Liv fördes över till Skandia i ograverat skick i samband med årsskiftet 2013/14 anser styrelsen emellertid att stämman bör få information om och ta ställning till hur verksamheten i Skandia Liv bedrevs under 2013. Det är därför lämpligt att stämman behandlar Skandia Livs årsredovisningshandlingar och fattar därtill hörande beslut. Punkterna 7–10 omfattar således såväl Skandia Liv som Skandia.

Beslut om återbetalning av garantikapitalet (punkten 11 ovan)

Thulestiftelsen bildades för att förvärva Skandia från den tidigare ägaren Old Mutual och för att därefter ombilda Skandia till en kundägd och kundstyrd finansiell koncern. År 2013 sköt Thulestiftelsen till 1 miljon kr som garantikapital, i samband med bildandet av Skandia som ömsesidigt försäkringsbolag. Ett sådant kapital måste enligt lag finnas för att ett ömsesidigt försäkringsbolag ska få bildas. Lagen kräver att detta kapital ska återbetalas när det inte längre behövs för den bedrivna försäkringsrörelsen, samt att beslut om återbetalning ska fattas av bolagsstämman. Efter att verksamheten i Skandia Liv förts över till Skandia behövs inte längre det tillskjutna garantikapitalet för bedrivandet av Skandias försäkringsrörelse. Därför föreslås att stämman nu beslutar om återbetalning av garantikapitalet till Thulestiftelsen.

Beslut om ägarinstruktion (punkten 12 ovan)

Enligt Skandias bolagsordning ska bolagsstämman senast på ordinarie bolagsstämman under år 2014 besluta om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet.

Det föreslås att bolagsstämman beslutar att anta Ägarinstruktion för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt.

Beslut om antal styrelseledamöter som ska väljas vid stämman (punkten 13 ovan)

Valberedningen föreslår att bolagsstämman ska besluta att styrelsen ska bestå av nio ledamöter.

Beslut om arvoden (punkten 14 ovan)

Valberedningen föreslår att arvode ska utgå till de ledamöter i styrelsen som inte är anställda i Skandia enligt följande: ordföranden 1 050 000 kr, vice ordföranden 750 000 kr och annan ordinarie ledamot 400 000 kr. Arvode ska därutöver utgå för arbete i ersättningsutskottet med 50 000 kr till utskottsordföranden och ledamot samt för arbete i annat styrelseutskott med 150 000 för utskottsordföranden och 100 000 kr till annan ledamot. Nivån på de föreslagna arvodena till ordföranden och ledamöterna ligger fast på dagens nivå.

Revisorsarvode föreslås utgå enligt godkänd räkning.

Val av styrelse och revisor (punkterna 15 och 18 ovan)

Till ordinarie styrelseledamöter föreslås Gunnar Palme (omval), Hans-Erik Andersson (omval), Elisabet Annell Åhlund (omval), Peggy Bruzelius (omval), Gunnar Holmgren (omval), Sverker Lundkvist (omval) och Kristina Schauman (omval) samt Mengmeng Du (nyval) och Per Nordlander (nyval).

Gunnar Palme föreslås som styrelseordförande. Hans-Erik Andersson föreslås som vice ordförande i styrelsen. Det föreslås omval av Deloitte AB som revisionsbolag med Svante Forsberg som huvudansvarig revisor.

Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare (punkten 16 ovan)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman beslutar om följande riktlinjer för ersättning och andra anställningsvillkor till ledande befattningshavare i Skandia. Med ledande befattningshavare avses i dessa riktlinjer Skandias verkställande direktör och andra i Skandiakoncernens ledningsgrupp. Riktlinjerna ska inte påverka sådan ersättning till ledande befattningshavare som bestämts tidigare.

- Den enskildes samlade totala ersättningar ska vara marknadsmässiga.
- Ersättning ges endast i form av fast lön, pension, risk- och sjukvårdsförsäkringar och sedvanliga förmåner exempelvis förmånsbil. Rörliga ersättningar, såsom bonus, förekommer inte.
- Pensionsåldern är normalt 65 år. Pensionen består av kollektivavtalad tjänstepension (FTP) samt en avgiftbestämd tilläggspension på lönedelar över 30 inkomstbasbelopp.
- Uppsägningstiden är sex månader. Vid uppsägning från Skandias sida har befattningshavaren rätt till avgångsvederlag normalt sex månadslöner.
- Styrelsen ska ha rätt att undantagsvis frånga de fastställda riktlinjerna om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det.
- Beslut om ersättningar till ledande befattningshavare ska fattas av Skandias styrelse efter beredning i styrelsens ersättningsutskott.

Valberedningar (punkterna 17 och 21 ovan)

Valberedning till styrelseval ska utses vid extra bolagsstämma i september 2014. Frågan har skjutits dit för att de nyvalda ledamöterna i fullmäktige, vars mandatperiod börjar löpa efter den ordinarie bolagsstämman, ska kunna delta vid beslut om utseende av valberedningen till styrelseval.

Valberedningen till styrelseval har inför årets ordinarie bolagsstämma bestått av Bo Eklöf (ordförande), Kajsa Lindståhl, Leif Victorin, Leif Hansson och Gunnar Palme. De tre först nämnda är ledamöter i Thulestiftelsens styrelse och utgör tillika bolagets fullmäktige. Leif Hansson är ordförande i försäkringstagarföreningen ProSkandia och Gunnar Palme är styrelsens ordförande.

Valberedningen till fullmäktigeval utses av Thulestiftelsens styrelse, enligt övergångsregler i Skandias bolagsordning. Från och med ordinarie bolagsstämma 2016 utses denna valberedning vid ordinarie bolagsstämma.

Valberedningen för fullmäktigeval har bestått av Claes-Göran Sylvén (representant för företagskunder), Leif Hansson och Eva Serenhov (representanter för privatkunder och försäkrade med tjänstepension) samt Bo Eklöf (Thulestiftelsens styrelseordförande) och Kajsa Lindståhl (fullmäktiges ordförande).

Anmälan om val av fullmäktige samt val av fullmäktiges ordförande och två vice ordförande (fullmäktiges presidium) för tid efter stämman (punkterna 19 och 20 ovan)

Vid stämman kommer presentation att ske av de sju fullmäktigeledamöter som valts i 2014 års fullmäktigeval. Valberedningen till fullmäktigeval föreslår att Leif Victorin väljs till ordförande samt Karin Eliasson och Stefan Johnsson till vice ordförande.

Ersättning till ledamöter i fullmäktige (punkten 22 ovan)

Enligt övergångsregler i bolagsordningen beslutar Thulestiftelsen fram till ordinarie bolagsstämma 2016 om arvode och annan ersättning för fullmäktigeuppdrag. För tiden fram till ordinarie bolagsstämma 2015 har Thulestiftelsen beslutat 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.

Övriga ärenden (punkten 23 ovan)

Två motioner från röstberättigade har inkommit:

1. Förslag att Skandia ska anta placeringsfilosofi där utvecklingen av en fredlig, miljövänlig och hälsosam utveckling ska stå i centrum.
2. Förslag i) att bolagsstämman ska anta riktlinjer för valberedningens arbete med att välja kandidater till fullmäktige, ii) att bolagsstämma ska anta riktlinjer som reglerar fullmäktiges arbetsformer och uppgifter i sin roll att välja ledamöter i styrelsen, samt för den löpande uppföljningen av styrelsens arbete, iii) att bolagsstämman ska anta riktlinjer som reglerar styrelsens arbete med att välja VD

och med att löpande följa verksamheten i bolagsgruppen, samt att en offentlig redogörelse från styrelsen bör ställas till bolagsstämmans disposition.

Den första motionen rör hur hållbarhetsfrågor ska hanteras i kapitalförvaltningen. Enligt Skandias ägarpolicy ska Skandia verka för ett hållbart värdeskapande i alla investeringar i syfte att långsiktigt stärka värdet på tillgångarna. Hur ägandet i kapitalförvaltningen ska utövas i ett hållbarhetsperspektiv behandlas även i den ägarinstruktion som stämman föreslår besluta om i punkten 11. I instruktionen markeras vikten av en fortlöpande utveckling av hållbarhetsarbetet. En särskild redogörelse för det omfattande arbetet på hållbarhetsområdet redovisas på bolagets hemsida.

Den andra motionen rör i huvudsak bolagsstämmans arbete. Det kan i sammanhanget påpekas att förslaget till ägarinstruktion från stämman anger att Svensk kod för bolagsstyrning ska tillämpas. Båda motionerna rör frågor som i huvudsak hör till ägarstyrningen och därför ligger utanför styrelsens kompetensområde. Styrelsen konstaterar att den närmare ordningen för ägarstyrningen inom ramen för bolagsordningen är en fråga för fullmäktige att bereda och överlämnar därför de ifrågavarande skrivelserna till fullmäktige.

Handlingar till stämman

Handlingar till stämman, bl.a. årsredovisningar och revisionsberättelser samt fullständiga förslag som avses i punkten 23, hålls tillgängliga på webbplatsen www.skandia.se/kundinflytande. De skickas också per e-post till de delägare och andra röstberättigade som begär det och lämnar uppgift om e-postadress.

Stockholm i maj 2014

Styrelsen för Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt