

Till: Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt
106 55 STOCKHOLM
(nedan Skandia Liv eller Bolaget)
E-post: kundinflytande@skandia.se

Från: Verner Thorsen (330905-4314)
Slottsgatan 32, 211 33 Malmö
Tel: 0760-269 700
E-post: vmthorsen@hotmail.se

Malmö 2016-03-30 kl 17:30

Anmälan av ärende för behandling och beslut på Bolagets ordinarie stämma 2016
gällande verksamheten i och finansieringen av "Stiftelsen Skandia Idéer för livet"

Beskrivning av ärendet och skäl för nedan yrkade beslut av stämman

Som advokat (och numera pensionär med inkomst från försäkringssparande hos Skandia Liv) läser jag i Advokatsamfundets nu föreliggande verksamhetsberättelse för 2015 följande ord av generalsekreteraren Anne Ramberg:

"Det svenska samhällets just nu, utan varje jämförelse, största utmaning, är att åstadkomma en effektiv integration av alla dem som kommer hit för att söka skydd. - - - Enligt Skolverket kom cirka 70 000 barn under 18 år till Sverige bara under förra året. Av dessa var 30 000 barn under 12 år. - - - EU-migranterna och deras barn utgör ett annat inte obetydligt problem. Inför dessa utmaningar måste alla samarbeta. - - - Statliga och kommunala myndigheter kommer inte ensamma att kunna implementera en god integration - - - Det krävs insatser från civilsamhället."

"Stiftelsen Skandia Idéer för livet" (nedan Stiftelsen) har alltsedan tillkomsten 1987 haft som bärande idé för verksamheten att främja social hållbarhet genom förebyggande insatser speciellt för barn och unga. Stiftelsens forskningsresultat, erfarenhetskapital och kontaktnät från tre decenniers arbete med tusentals konkreta projekt tillsammans med lokala aktörer gör Stiftelsen till en ovärderlig resurs för sådana integrationsinsatser som Anne Ramberg efterlyser.

Genom att Stiftelsen väsentligen är verksam som forsknings-, lednings- och stödcentral för externa aktörer förverkligas Stiftelsens syften och aktiviteter kostnadseffektivt. Detta arbetssätt förutsätts vara fortsatt möjligt även med de nya utmaningarna.

Däremot kan Stiftelsens kostnader för finansiellt stöd till externa aktörer befaras öka kraftigt. Budgetering av sådana kostnader blir vanskelig, särskilt för den längre tid som situationen kräver . Stiftelsens finansieringsbehov bör därför tillgodoses inom ramen för ett större, särskilt anslag varifrån utanordning bestäms i löpande samråd mellan Stiftelsens och Skandia Livs ledningar.

"Fonden Skandia Idéer för livet" (nedan Fonden) skall enligt gällande föreskrifter årligen dela ut två procent av Fondens värde till Stiftelsen. I Bolagets utskick inför valet av fullmäktige utlovades en gåva till Fonden med 10 kr per röst som incitament för oss att rösta senast 10 mars i fullmäktigevalet. Om vi alla - 1,4 miljoner sparkunder/ägare enligt utskicket - hade röstat, skulle Fonden ha tillförts 14 miljoner kr - i praktiken givetvis uteslutet; det verkliga utfallet blev knappt 160.000 kr. Lagt till Fondens kapital kommer också det beloppet Stiftelsen till godo med blott två procent per år. Om inte Fondens övriga värde är osannolikt stort, blir även två procent på summan helt otillräckligt jämfört med Stiftelsens starkt ökade finansiella behov.

10 kr per röst är besvärande oansenligt också sett till det överskott som ägarna fick dela på 2015: enligt nämnda utskick 42 miljarder kr, i genomsnitt vid 1,4 miljoner ägare 30.000 kr för ett enda år!

Om gåvan till Stiftelsen varit 100 kr och räknats per ägare i st f per röst skulle överskottet 2015 på 42 miljarder reducerats till 41 860 miljoner kr, d v s procentuellt med 1/3 % - rimligen försumbart för ägarna både i kronor och procentuellt. Samma procentsats föreslås tillämpad vid bestämning av det nedan yrkade särskilda anslaget för Stiftelsens verksamhet ur uppkommande överskott för 2016 (fast detta troligen blir lägre än rekordåret 2015 och efter 1/3 % inte räcker till 100 kr i snitt per ägare). Ett för ägarna obetydligt anslag kan ändå vara ekonomiskt angeläget som investering i i Skandia-namnets goodwill-värde (viktigt att vårda särskilt med tanke på tidigare goodwill-förluster). Utanordnad med delbelopp av anslaget under längre tid kan goodwill-investeringen bli varaktigt positiv. Ordvalet "särskilt anslag" innebär dock markering att ytterligare sådana inte får impliceras och att den nu förslagna inte heller får bli prejudicerande på annat sätt.

Bolagets styrelse föreslås få stämmans uppdrag att administrera anslaget och utanordningar såsom styrelsen finner lämpligt vid varje tillfälle. Styrelsen förväntas därvid också beakta varje delanslags förenlighet med Bolagets lagstadgade syfte att ge vinst till fördelning mellan aktieägarna.

Årets ordinarie bolagsstämma framstår dessutom som rätt tillfälle att genom ett större, goodwill-skapande anslag celebrera den unika ombildning av Skandia-koncernen som pågått under den senaste femårsperioden och som nu kan anses planenligt och lyckosamt genomförd till fromma för sparkunderna. Resultat måste till mycket stor del tillskrivas den klarsyn om möjligheterna, beslutsamhet att tillvarata dem och kompetens för uppgiften som Thule-Stiftelsens ledning visat. Som ringa erkänsla för sagda, ovärderliga insats samt i förhoppning att Thule-Stiftelsens ledning ser positivt på möjligheterna att skapa goodwill för vår nya Skandia-koncern genom Stiftelsen Skandia Idéer för Livet med stöd av det särskilda anslaget föreslås detta benämnt "Thule-anslaget" - förutsatt att såväl Thule-Stiftelsen som stämman godkänner benämningen.

Härmed yrkas under åberopande av ovanstående att stämman beslutar

att - som särskilt anslag för Stiftelsen Skandia Idéer för livets verksamhet, ämnat att för ändamålet förvaltas och i övrigt administreras av Bolagets styrelse såsom denna finner lämpligt, i den mån stämman inte föreskriver annat -

anslå en tredjedels procent (1/3 %) av det överskott, som under 2016 – före avdrag för det särskilda anslaget - uppkommer till fördelning mellan Bolagets sparkunder/ägare vid beräkning av överskottet enligt samma principer som tillämpades för överskottets beräkning 2015 (då det blev 42 miljarder kr), oberoende av gåvorna med 10 kr per röst enligt Bolagets utfästelse härom inför fullmäktigevalet

samt att - under förutsättning också av Thule-Stiftelsens godkännande - det särskilda anslaget skall benämnas "Thule-anslaget" med uppdrag för Bolagets styrelse att vederbörligen implementera benämningen.

Malmö som ovan

Verner Thorsen