

Ägarinstruktion

för Livförsäkringsbolaget Skandia,
ömsesidigt

Antagen av bolagsstämman den 15 maj 2018

1. Inledning

Skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, ”Skandia”, är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag med säte i Stockholm. Skandia är moderbolag i en koncern som bedriver finansiell verksamhet huvudsakligen inom Sverige. Kunderna i Skandia står för riskkapitalet i bolaget och svarar kollektivt med sitt försäkringskapital för risktagandet.

När det i denna instruktion talas om Skandia avses bara moderbolaget i koncernen. När det talas om Skandias kunder avses bara dessa kunder och inte de som endast är kunder i något av Skandias dotterbolag. Namnet Skandiakoncernen eller Skandias dotterbolag används när koncernen eller dotterbolagen avses.

Ett kundstyrt bolag genom representanter i ett fullmäktige

Skandiakoncernen ägs av Skandias kunder och styrs genom 21 representanter i ett fullmäktige. Representanterna väljs av kunderna för tre år i taget med val varje år av sju fullmäktigeledamöter. Kunderna nominerar också kandidater till fullmäktigevalet. Fullmäktige är det högsta beslutande organet i Skandia. Rösträtten på bolagsstämman utövas i sin helhet av fullmäktige.

Fullmäktige beslutar i samtliga frågor som ska förekomma på bolagets högsta beslutande organ, bolagsstämman. I ett antal frågor som ändring av bolagsordning och fastställande av års- och koncernredovisning får enligt lag endast bolagsstämman besluta. En central uppgift för bolagsstämman är att utse styrelse. Övriga beslut angående bolagets angelägenheter fattas av styrelsen eller verkställande direktören. Stämman kan dock enligt gällande rätt genom stämmobeslut ge direktiv till styrelsen och denna ägarinstruktion är ett sådant direktiv. Dessa direktiv får emellertid inte gå så långt att styrelsen förlorar sin ställning som ansvarigt förvaltningsorgan.

Fullmäktige fattar sina beslut på ordinarie (årlig) bolagsstämma eller extra bolagsstämma. Därutöver håller fullmäktige sammankomster som inte är bolagsstämma.

För att styrningen av Skandia ska kunna utövas på ett effektivt och ansvarsfullt sätt ska det finnas en tydlig rollfördelning mellan de olika bolagsorganen, dvs. fullmäktige, styrelsen, VD och revisorn.

Avsikten med denna ägarinstruktion

Skandias bolagsordning innehåller en bestämmelse om att bolagsstämman ska besluta om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet. Ägarinstruktionen kompletterar det som sägs i bolagsordningen om verksamheten och styrningen i koncernen samt beskriver hur bolagets kunder genom ett fullmäktige utövar ägarrollen.

Ägarinstruktionen är utformad på sådant sätt att styrelsens ansvar för verksamheten inte rubbas genom detaljerade föreskrifter från fullmäktige. Instruktionen är också ett ”levande dokument” som utvecklas över tiden. Det innebär att ägarinstruktionen efter eventuella ändringar ska fastställas varje år vid ordinarie bolagsstämma.

2. Fullmäktige

Beredning och informationsutbyte

Fullmäktige har inom sig utsett ett presidium bestående av en ordförande och två vice ordföranden för att bl.a. underlätta beredning och informationsutbyte mellan Skandias styrelse och fullmäktige.

Fullmäktige och dess presidium ska utvärdera styrelsens arbete och får begära den information och de resurser från bolaget som fordras för att fullmäktige ska kunna utföra sin ägarroll. Skandia ska avsätta resurser för detta bl.a. genom ett kansli för fullmäktige och dess valberedningar.

Beslutanderätt i frågor av stor strategisk betydelse

Frågor som är av stor strategisk betydelse för Skandia ska hänskjutas till fullmäktige, dvs. stämman, för dess ställningstagande om endera fullmäktiges presidium eller styrelsen beslutar det. Med frågor av stor strategisk betydelse avses större köp och försäljningar av verksamhet, viktiga strategiska vägval och andra beslut som materiellt kan påverka Skandias möjligheter att nå uppsatta mål för avkastning och kapitalstyrka samt möjligheter att leva upp till förpliktelserna gentemot kunderna i bolaget.

Information från styrelse, VD och revisor

Information i frågor av strategisk betydelse

Fullmäktige ska informeras i god ordning vid beslut i frågor av strategisk betydelse för Skandia.

Löpande information

Styrelsens ordförande och VD ska i samråd med fullmäktiges presidium säkerställa att fullmäktige på ett lämpligt sätt löpande får information om hur verksamheten utvecklas och om risknivån i bolaget och dess bedömda påverkan på verksamheten. Skandia ska utveckla sätt att informera som ger fullmäktige möjlighet till den fördjupning och ökade förståelse av verksamheten som krävs för att fullmäktige ska fullgöra sin ägarroll.

Ordinarie bolagsstämma

Styrelsens ordförande och VD ska under året samråda med fullmäktiges presidium kring formerna för den öppna ordinarie bolagsstämman.

Tillsättning och entledigande av VD

Tillsättning och entledigande av VD ska ske efter lämplig information till fullmäktiges presidium.

Dialog med revisorn

Fullmäktiges presidium ska under verksamhetsåret hämta in information från bolagets externa revisor om riskanalys och bedömning av hur väl bolaget fungerar.

Fullmäktige utser revisor. Styrelsens ordförande och VD ska på lämpligt sätt samråda med fullmäktiges presidium avseende upphandling av revisionstjänster.

3. Värdegrund

Styrelsen ska se till att verksamheten bedrivs i enlighet med följande värderingar.

Långsiktighet

Skandia tar på sig långa försäkringsåtaganden och har som mål att maximera värdet för ägarna, dvs. Skandias kunder, över livstiden av deras försäkringar genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. Konkreta och uppföljningsbara affärsmål ska lägga grunden för att detta långsiktiga mål realiseras.

Verksamheten förutsätter ett långsiktigt förtroende hos kunderna och ska alltid bedrivs med detta i åtanke. Verksamheten ska konsekvent drivas så att Skandia uppfattas som värdeskapande, affärsmässigt och trovärdigt. Risktagandet ska vara hållbart på såväl kort som lång sikt.

Kundnyttan i centrum

Samtliga bolag i Skandiakoncernen som erbjuder tjänster ska sträva efter att uppfylla rimliga förväntningar hos sina kunder och att skapa starka långsiktiga relationer med dem.

Skandiakoncernens tjänster ska genomgående ha god kvalitet. Kunderna ska ges en god och väl tillgänglig service och dialogen med kunderna ska vara tydlig och respektfull. Bolagen ska vara tydliga med vad de gör, hur de tar betalt och vad kunderna får i gengäld. Arbetet för ökad kundnöjdhet ska bygga på långsiktighet, kostnadseffektivitet, kvalitet och lyhördhet för kundernas behov.

Inom ramen för målet om värdemaximering för Skandias kunder gäller alltså även för Skandias rörelsedrivande dotterbolag att de ska drivas så att de skapar förtroende och nytta för sina kunder.

Styrelsen ska se till att bolaget kontinuerligt mäter kundnöjdheten och upprättar en årlig rapport över Skandiakoncernens kundklagomålshantering.

Sund öppenhet

Verksamheten i Skandiakoncernen ska präglas av en sund öppenhet mot kunder och andra intressenter. Med sund öppenhet menas att Skandia ska sträva efter en extern information som ligger i framkant för jämförbara verksamheter och är anpassad till Skandias ägarbild.

Hållbart företagande

Skandiakoncernen ska visa samhällsansvar och driva verksamheten med tydliga etiska värderingar. Koncernen ska vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet. Verksamheten ska bl.a. följa de principer i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion som anges i FN:s regelverk ”Global Compact”.

Styrelsen ska sträva efter en successiv utveckling av bolagets riktlinjer för hur ägandet i kapitalförvaltningen ska utövas i ett hållbarhetsperspektiv.

Styrelsen ska se till att det sker en tydlig redovisning av koncernens strategi och arbete för ett hållbart företagande. Strategin och arbetet för hållbart företagande ska löpande utvärderas både jämfört med tidigare perioder och med prestationer hos andra finansiella aktörer.

4. Viktiga principer för verksamheten

Skandiakoncernens verksamhet ska genomsyras av vissa grundläggande principer som det redogörs för närmare nedan.

Styrelsen ska se till att dessa principer återspeglas i styrelsens riktlinjer och mål och följs upp i redogörelserna i årsredovisningen, i bolagsstyrningsrapporten, på hemsidan eller på annat lämpligt sätt. Innehållet i denna ägarinstruktion ska också i sin helhet återges på hemsidan.

Årsredovisningen ska hålla en hög standard med bl.a. en väl utvecklad redogörelse om risker och riskhantering. Skandia ska även i övrigt hålla en hög standard i sin kommunikation med koncernens kunder med löpande rapportering av kvartalsresultat, pressreleaser om väsentliga händelser etc.

Koden

Skandia ska följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) i tillämpliga delar. I fråga om avvikelser av stor betydelse från Koden och fullmäktiges kontroll gäller den ordning som sägs ovan under rubriken ”Beslutanderätt i frågor av stor strategisk betydelse”.

Modellen för kollektivt risktagande

Skandias modell där försäkringskollektiven och generationerna tar risk för varandra ger goda förutsättningar för att skapa en uthålligt god avkastning men ställer krav på en genomtänkt och rättvis fördelning av kapital, kostnader och intäkter mellan olika försäkringar och former av risktagande samt mellan olika generationer och försäkringskollektiv.

De centrala delarna i fördelningstekniken ska beskrivas tydligt för kunderna. Skandia ska också sträva efter en god genomlysning av hur värdet på kundernas sparande utvecklas.

Genomtänkt risktagande

Styrelsen ska på ett tydligt sätt redovisa Skandias allmänna inställning till risktagande och vilken risknivå Skandia är villigt att acceptera. Utgångspunkten för risktagandet bör vara att en god värdeutveckling för försäkringstagarna ska uppnås samtidigt som risktagandet ska hållas på en sådan nivå att Skandia alltid med god marginal kan fullgöra sina åtaganden mot försäkringstagarna. Skandia bör ta fram riskmått som gör det möjligt för kunderna att utvärdera nivån på risktagandet.

Hög kvalitet på den interna kontrollen

Styrelsen ska se till att Skandia har en god intern kontroll med genomgående hög kvalitet och väl etablerade dokumenterade processer och kontroller. Ramverket för intern kontroll ska tydligt omfatta effektiva kontrollsystem inom såväl de operativa delarna av verksamheten som funktionerna i bolaget för granskning av regelefterlevnad (compliance) och internrevision.

Affärsmålen för verksamheten

Styrelsen ska fastställa mål för Skandias kapitalstyrka och kapitalavkastning på såväl lång som medellång sikt.

För att Skandias kunder och fullmäktige ska kunna följa upp hur koncernen utvecklas på kort och lång sikt ska styrelsen redovisa hur koncernen utvecklas utifrån en rad nyckelindikatorer. Dessa mått ska bl.a.

- a) vara begripliga, relevanta, konsistenta och medge en utvärdering,
- b) göra det möjligt att jämföra de egna prestationerna mot konkurrenternas,
- c) ta sikte på lönsamheten och effektiviteten i koncernen.

Där det saknas relevanta mått ska Skandia verka för att det tas fram branschgemensamma mått för att sätta mål och att utvärdera verksamheten.

Styrelsens val av övergripande mål och nyckelindikatorer ska redovisas och diskuteras i fullmäktige före slutligt beslut i styrelsen.

Dotterbolagen

Verksamheterna i dotterbolagen ska bedrivas med uppmärksamhet på kapitalbindningen och omsorg om utdelningsförmågan. Styrelsen ska genom en tydlig metod för styrning och uppföljning säkerställa att dotterbolagen skapar en värdetillväxt sedd i relation till andra placeringstillgångar och att de bidrar till det strategiska värdet för Skandia. Styrelsen ska även här ta fram mått som möjliggör uppföljning och jämförbarhet för Skandias kunder och fullmäktige.

Skandia som arbetsgivare

Spar- och försäkringsmarknaden förändras snabbt och konkurrensen hårdnar. I en sådan miljö ska Skandia sträva efter att vara en av branschens mest attraktiva arbetsgivare. Personalen ska erbjudas en god arbetsmiljö och goda förutsättningar för utveckling av kompetens och ledarskap. De anställda ska ges förutsättningar och mål som gör att de trivs med att arbeta för kundernas bästa.

Skandiakoncernen ska visa stor återhållsamhet med rörliga ersättningar. En sådan ersättning ska inte införas utan en genomtänkt analys av effekter och förenlighet med bolagets värdegrund. Det ska finnas en tydlig koppling till bolagets strategi och mål för verksamheten.