

Ägarinstruktion

för Livförsäkringsbolaget Skandia,
ömsesidigt

Beslutad vid ordinarie bolagsstämma den 12 juni 2014

1. Inledning

Ett kundstyrt bolag

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. Koncernen ägs och styrs av kunderna i moderbolaget genom representanter i fullmäktige. Fullmäktige är det högsta beslutande organet i moderbolaget. För att bl.a. underlätta beredning och informationsutbyte mellan Skandias styrelse och fullmäktige har fullmäktige en ordförande och två vice ordföranden som tillsammans bildar ett ”presidium”.

En central uppgift för fullmäktige är att utse Skandias styrelse och styrelseordförande.

Kunderna i Skandiakoncernens moderbolag står för riskkapitalet i bolaget och svarar kollektivt med sitt försäkringskapital för risktagandet.

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. Avsikten med instruktionen är att tydliggöra hur bolagets kunder genom fullmäktige kan utöva sin ägarfunktion. I första hand lyfter instruktionen fram värdegrunder och andra hänsyn som bör vara centrala i verksamheten.

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

2. 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.

Verksamheten förutsätter ett långsiktigt förtroende hos kunderna och ska alltid bedrivas 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 kunderna 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 kunderna i Skandiakoncernens moderbolag gäller alltså även för Skandias rörelsedrivande dotterbolag att de ska drivas så att de skapar förtroende och nytta hos sina kunder.

Styrelsen ska se till att bolaget upprättar en årlig rapport över Skandiakoncernens kundklagomålshantering.

- ***Sund öppenhet***

Verksamheten i Skandiakoncernen ska präglas av en sund öppenhet mot kunder och andra intressenter.

- ***Hållbart företagande***

Skandiakoncernen ska driva verksamheten med tydliga etiska värderingar och med god standard i fråga om hållbarhet. Verksamheten ska bl.a. följa de principer i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrup­tion som anges i FN:s regelverk ”Global Compact”. Koncernen ska sträva efter högt ställda mål på detta område så att Skandia kan ses som ett föredöme.

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.

3. 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 bör återges i eller i anslutning till årsredovisningen.

Årsredovisningen ska, jämförd med redovisningarna i likartade företag, hålla en hög standard med bl.a. en väl utvecklad redogörelse om risker och riskhantering.

Koden

Skandia ska följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) i tillämpliga delar. I fråga om avvikelser från Koden gäller det som sägs nedan under rubriken ”Löpande information” om fullmäktiges kontroll.

Modellen för kollektivt risktagande

Skandias generationsmodell 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 försäkringskollektiv. Det är viktigt att de centrala delarna i fördelningstekniken så långt möjligt redovisas tydligt för kunderna.

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.

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 regel efterlevnad (compliance) och internrevision.

Affärsmålen för verksamheten

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

Styrelsen ska följa upp och redovisa hur koncernen utvecklas utifrån en rad nyckelindikatorer. Dessa mått ska bl.a.

- a) vara begripliga, relevanta, rimligt 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.

Dotterbolagen

Verksamheterna i dotterbolagen ska bedrivas med uppmärksamhet på kapitalbindningen och omsorg om utdelningsförmågan. Styrelsen ska säkerställa att dotterbolagen skapar en värdetillväxt sedd i relation till andra placeringstillgångar och att de bidrar till det strategiska värdet för koncernens moderbolag.

Skandia som arbetsgivare

Bolagen i Skandiakoncernen ska vara attraktiva arbetsgivare som erbjuder personalen 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.

Utformningen av eventuella incitamentsprogram för anställda ska ske efter en genomtänkt analys av programmets effekter och med beaktande av bolagets värdegrund. Programmen ska ha en tydlig koppling till bolagets strategi och mål för verksamheten.

4. Samverkan inom bolaget och dialog med kunder

För att styrningen av Skandia ska kunna utövas på ett effektivt och ansvarsfullt sätt ska det finnas en tydlig rollfördelning mellan de olika bolagsorganen, fullmäktige, styrelsen, VD och revisorn. Fullmäktige bör följa upp hur väl samspelet mellan bolagsorganen fungerar.

Information från styrelse och VD till fullmäktige

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.

Fullmäktige ska vara väl informerat i god ordning före beslut om bl.a. viktiga strategiska vägval och köp, försäljningar o.d. av stor strategisk betydelse för koncernen. Om en fråga är av stor strategisk betydelse avgörs bl.a. av dess påverkan på Skandias möjligheter att nå uppsatta mål för avkastning och kapitalstyrka samt möjligheter att leva upp till förpliktelserna gentemot kunderna i bolaget. Sådana frågor, liksom avvikelser från Koden, ska hänskjutas till fullmäktige för dess ställningstagande om endera fullmäktiges presidium eller styrelsen beslutar det.

Risknivån

Styrelsens ordförande och VD ska säkerställa att fullmäktige får en tydlig information om risknivån i bolaget och dess bedömda påverkan på verksamhetens utveckling.

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.

Fullmäktiges dialog med revisorn

Fullmäktige utser revisor. Lämpligt samråd ska därför ske med fullmäktiges presidium avseende upphandling av revisionstjänster.

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

5. Kansli för fullmäktige

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