

Motioner från röstberättigade kunder till ordinarie bolagsstämma 2017 i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Motion 1

Från: Hans Kjellman, 420826-0854, Apelvägen. 4, 18275 Stocksund, 070- 571 56 98, hakj@telia.com

Skandias kommunikation med sina delägare ger, enligt min uppfattning, en glättad och missvisande bild av verksamhetens resultat. Som exempel kan nämnas brev, daterat 2017, undertecknat av koncernchefen, där man skryter om 13 miljarder. "Under 2016 var vår kapitalförvaltning mycket framgångsrik och det är goda nyheter för dig." När jag tittar på mitt eget utfall och räknar fram den procentuella värdeökningen på ingående försäkringskapital finner jag att denna varit 4,0 %. (Siffran anges inte i brevet utan detta får man räkna fram själv.) Jag anser att detta resultat knappt är medelmåttigt och blir orolig när koncernchefen anser det vara fantastiskt utan att motivera sin bedömning. - Det liknar mer den reklam som används bl. a. för tandkräm.

Jag föreslår stämman att uppdra åt styrelsen att strama upp kommunikationen med delägarna så att den blir saklig, meningsfull och utan självberöm. Resultatet bör också jämföras med utfallet för relevanta index.

Mitt förslag baseras på att delägarna kan kräva att löpande få en rättvisande och inte glättad bild av verksamhetens resultat.

Motion 2

Från: Max Villman, 860113-0019, Hörda Trottagård, 360 44 Ingelstad, 0735-45 55 02, max.villman@gmail.com

Beskrivning av ärendet:

I SvD 2017-03-20 framgår att Skandia var snabba med att slänga ur Allras fonder ur sitt fondtorg. Dock framgår allvarliga anklagelser mot Skandia att det finns flertalet s.k. distributörsfonder som är dyrare och sämre än genomsnittet och där syftet är att ta ut avgifter och kickbacks. Även om systemet riktas främst mot andra än Skandias kunder så bidrar det till försämrad avkastning för svenska småsparare och sänkt förtroende för det finansiella systemet. Indirekt så drabbas alltså alla småsparare genom att denna typ av fonder finns. Har detta skett med styrelse/bolagsledning/fullmäktiges goda minne så är det oerhört allvarligt.

Vilket beslut jag anser bolagsstämman ska fatta:

Jag yrkar på att hela detta system av distributörsfonder gås igenom. I min mening strider själva existerandet av sådana fonder direkt mot Skandias etik och värderingar. Jag yrkar på att styrelsen tillsätter en utredning med följande frågor att gå igenom:

1. Vad som har hänt.
2. Hur vi kan undvika att bidra till att lura svenska småsparare på pengar i framtiden.
3. Vilka som varit ansvariga för att dessa distributörsfonder finns och i förlängningen att vi utkräver ansvar av berörda.

Motion 3

Från: Max Villman, 860113-0019, Hörda Trottagård, 360 44 Ingelstad, 0735-45 55 02, max.villman@gmail.com

Beskrivning av ärendet:

Forskning visar tydligt att ju mer aktiv en ej professionell investerare är, desto sämre tenderar han eller hon att avkasta.

Vidare visar forskningen att endast en mycket liten majoritet av aktivt förvaltade fonder överpresterar index efter avgifter samt att de allra flesta investerarna får absolut bäst avkastning genom att långsiktigt köpa och behålla passiva indexprodukter med låga avgifter.

Vilket beslut jag anser bolagsstämman ska fatta:

Ägarinstruktionen under punkt 3. Värdegrund, stycket under Långsiktighet uppdateras genom att meningen utökas med "och mycket låga avgifter".

Meningen ser efter beslutet ut som följer:

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 och mycket låga avgifter.

Vilka är skälen till det föreslagna beslutet:

Som kundägt har Skandia en unik möjlighet att gå i bräschen och hjälpa svenska pensionssparare och försäkringstagare att spara på det enligt forskningen mest effektiva sättet - att långsiktigt köpa och behålla passiva indexfonder med mycket låga avgifter. Här finns en möjlighet att röra sig mot att bli ett svenskt Vanguard Group. Ett riktmärke borde vara att erbjuda breda passiva indexfonder från olika sektorer och olika delar av världen med avgifter under 0,2%. Som det ser ut idag är fondutbudet inte alls upplagt med detta i åtanke. Länsförsäkringar, Nordnet och Avanza samt även till viss del storbankerna ligger här långt före Skandia i att erbjuda motsvarande produkter.