

## Redovisning av arbetet i Skandias fullmäktige från ordinarie stämma 2016 till ordinarie stämma 2017

Skandias fullmäktige inledde sitt tredje verksamhetsår efter den ordinarie bolagsstämman den 11 maj 2016. Antalet ledamöter utökades då från 17 till 21. Ytterligare 7 ledamöter valda av kunderna tillkom. Samtidigt avvecklades det arrangemang med 3 ledamöter utsedda av Thulestiftelsen som gällt under den övergångsperiod då fullmäktige varit under uppbyggnad. I och med detta har Skandia genomfört övergången till ett fullmäktige valt av kunderna/ägarna.

Vid den ordinarie bolagsstämman beslutades om en ny omarbetad ägarinstruktion. I ägarinstruktionen anges riktlinjer för bolagets utveckling till styrelse och ledning. Inför den ordinarie bolagsstämman 2017 har styrelsen lämnat fullmäktige en redogörelse för hur denna ägarinstruktion har efterlevts av bolaget.

Verksamhetsåret inleddes med ett introduktionsmöte för de nyvalda ledamöterna. Utöver detta har hela fullmäktige deltagit i informella informationsmöten där styrelsens ordförande och/eller VD rapporterat om bolagets strategiska förflyttning, verksamhetens utveckling och ekonomiska resultat, frågor rörande kontribution och överskottshantering, övriga aktuella styrelsefrågor samt planerna för det fortsatta styrelsearbetet. Vidare har cheferna för koncerncompliance och risk informerat om regelefterlevnad och risknivå. Vidare har styrelsens ordförande och/eller VD vid fem tillfällen under verksamhetsåret lämnat information om för bolaget aktuella och centrala frågor till fullmäktiges presidium (ordförande och två vice ordförande) med återkoppling till fullmäktige. Huvudansvarig för den externa revisionen har lämnat rapporter, såväl via presidiet till fullmäktige som direkt till fullmäktige.



Under verksamhetsåret har det avhållits 2 bolagsstämmor och 3 fullmäktigemöten för informationsutbyte, varav två av fullmäktigemötena varit heldagsmöten. I samband med hel- och halvårsrapporter har fullmäktige informerats om verksamhetens utveckling och ekonomiska resultat. Under året har fullmäktige genomfört en utvärdering av sitt arbete.

De viktigaste frågorna som fullmäktige har behandlat vid informationstillfällena redovisas i kronologisk ordning i det följande

### **11 maj 2016**

#### *Informationsmöte för nyvalda fullmäktigeledamöter*

Informationen avsåg att ge de nyvalda ledamöterna en introduktion till bolaget och uppdraget och innefattade bl.a. bakgrunden till Skandias ombildning till ömsesidigt bolag, Skandiakoncernens legala struktur, verksamhet och resultat samt en översikt över de regelverk som påverkar verksamheten.

### *Fullmäktigemöte*

Fullmäktige fick ta del av information om planeringen av styrelsens arbete under kommande år. Frågor kring införandet av MiFID 2 och IDD behandlades. En redogörelse gjordes för den pågående strategiöversynen samt IT- och digitaliseringsfrågor. VD informerade om sina ambitioner att uppnå ökad effektivitet och större tydlighet.

Fullmäktige tog vidare del av presentationer från resp. ansvariga för området riskförsäkringar samt för fastighetsrörelsen. Planerna för verksamhetsårets arbete i fullmäktige genomgicks.

#### **26 augusti 2016, telefonmöte**

Telefonmöte vid vilket VD och CFO presenterade Skandias halvårsresultat för fullmäktiges ledamöter.

#### **5 oktober 2016, heldagsmöte**

Vid mötet redogjorde styrelsens ordförande och VD för koncernens utveckling och resultat med fokus på bl.a. resultaten från kapitalförvaltningen samt utvecklingen av finansiella nyckeltal.

Fullmäktige informerades om styrelsens strategidiskussioner och huvuddragen i den förändrade strategi som är under införande. Vidare redogjordes för arbetet kring lönsamhets- och kontributionsfrågor med särskilt fokus på att ny affär inte ska inverka negativt på befintliga kunder. Affärsmålen för verksamheten behandlades och kommunikationen med kunder/ägare avseende bl.a. riskbedömningar diskuterades.

Planerna för arbetet i valberedningarna för styrelse- och revisorsval och för fullmäktigeval diskuterades.

#### **19 december 2016, extra bolagsstämma, per telefon**

Vid mötet beslutades om vissa ändringar i bolagsordningen samt om ändrade regelverk för kundinflytande på ordinarie bolagsstämma och ändrat regelverk om nominering till fullmäktigeval.

Vidare återrapporterades från arbetet i valberedningarna för fullmäktigeval och för styrelse- och revisorsval.

#### **16 februari 2017, telefonmöte**

VD och tf. CFO presenterade kortfattat och kommenterade Skandias årsresultat 2016 för fullmäktiges ledamöter

#### **8 mars 2017, heldagsmöte**

Skandias externrevisor redogjorde för revisionen samt för revisorns syn på styrelsens efterlevnad av ägarinstruktionen.

Implementeringen av Skandias nya strategi behandlades liksom de organisationsförändringar som gjorts. Fullmäktige informerades om bl.a. status avseende kontributionsfrågor samt förändrade antaganden för försäkringstekniska avsättningar.

Läget i de båda valberedningarnas arbete presenterades.

Fullmäktige tog del av resultatet av den enkät rörande det egna arbetet som genomförts och en utvärderande diskussion genomfördes.