



Dina
Försäkringar

Dina Försäkringar Syd

Instruktion för valberedningen

Fastställd av:

Bolagsstämman, den 29 maj 2024

Relaterade policys och
riktlinjer:

Riktlinje för lämplighetsprövning

Ersätter:

Instruktion för valberedningen i Dina Försäkringar
Syd, fastställd 2023 05 30

Innehåll

1. Bakgrund.....	3
1.1. Syfte.....	3
2. Valberedningens arbete	3
2.1. Allmänt om nomineringsarbetet.....	3
2.2. Sekretess	3
2.3. Beslutsfattande	3
2.4. Årlig styrelseutvärdering.....	3
2.5. Lämplighetsprövning av styrelseledamöter	4
2.6. Interna och externa regelverkskrav – styrelsen.....	4
3. Fastställande och uppdatering	4
<u>Bilaga 1</u> - Bestämmelser av betydelse i nomineringsarbetet	5
1. Interna regler – Dina Försäkringar Syd.....	5
1.1. Federationsdokumentet	5
1.2. Riktlinjer för lämplighetsprövning	5
2. Externa regelverkskrav och riktlinjer.....	5
2.1. Försäkringsrörelselagen (2010:2043)	5
2.2. Föreningslagen (2018:672).....	5
2.3. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 - "Solvens II"	6
2.4. Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (EIOPA-BoS-14/253).....	6
2.5. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8).....	7

1. Bakgrund

Denna instruktion beskriver valberedningens organisation, mandat och arbete i Dina Försäkringar Syd ("Bolaget").

1.1. Syfte

Syftet med denna instruktion är att beskriva valberedningens arbete och säkerställa att valberedningens sammansättning, mandat och arbetsuppgifter efterlever externa och interna regelverk.

2. Valberedningens arbete

Valberedningen som är gemensam för styrelse- och fullmäktigeval består av fem till sju ledamöter som utses av Dina Försäkringar Syds bolagsstämma. Styrelsens ordförande skall vara adjungerad.

2.1. Allmänt om nomineringsarbetet

Valberedningen svarar för nominering av kandidater inför val av:

- Bolagsstämmans presidium
- Styrelseledamöter och i förekommande fall styrelsesuppleanter
- Styrelsens ordförande och vice ordförande
- Auktoriserad eller godkänd revisor som avlagt revisorsexamen, godkänd revisor eller registrerat revisionsbolag, och i förekommande fall revisorssuppleant i samråd med styrelsen
- Fullmäktigeledamöter och suppleanter

Valberedningen ska också ge förslag till arvoden.

Nomineringsarbetet förutsätter insikt i och förståelse för det uppdrag som ska utföras.

Varje ledamot i valberedningen har ett enskilt ansvar dels för nomineringsarbetet, dels för att fortlöpande hålla sig informerad om Bolagets verksamhet. Valberedningen ska pröva såväl en fullmäktigekandidats som styrelsekandidats lämplighet samt styrelsens samlade kompetens med beaktande av de krav som ställs på styrelseledamöter och styrelsen som helhet i försäkringsbolag. Lämplighet och krav avseende fullmäktigeledamöter prövas i enlighet med gällande Bolagsordning.

Arbetet skall bedrivas genom formella sammanträden i form av såväl fysiska som digitala möten, per telefon, e-post, brev och genom deltagande i Bolagets aktiviteter.

Valberedningens ordförande tillika sammankallande, ska leda beredningsarbetet och föra protokoll vid valberedningens sammanträden.

2.2. Sekretess

Ledamot får inte röja uppgifter om Bolaget eller kandidater som han/hon fått kunskap om under nomineringsarbetet. Tystnadsplikten gäller även efter det att uppdraget har upphört.

2.3. Beslutsfattande

Giltiga beslut förutsätter att minst hälften av valberedningens ledamöter är eniga i beslutet. Vid lika röstetal gäller ordförandens mening. Skiljaktig mening ska noteras i protokollet.

2.4. Årlig styrelseutvärdering

Valberedningen ska årligen genomföra en styrelseutvärdering. Utvärderingen ska vara en systematisk och strukturerad process med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Utvärderingen ska göras antingen genom en enkät till varje ledamot, intervju med enskilda styrelseledamöter eller genom att valberedningen deltar vid ett styrelsemöte och där tillsammans med styrelsen gör utvärderingen. Utvärderingen ska redovisas till styrelseordförande senast i februari.

Den årliga utvärderingen av styrelsen är utgångspunkten för prövning av styrelsens samlade kompetens.

2.5. Lämplighetsprövning av styrelseledamöter

De förslag som gäller nyval och omval av styrelseledamöter som valberedningen tänker lämna till bolagsstämman ska först lämnas till styrelseordföranden som ombesörjer att den lämplighetsprövning som Bolaget ska göra i enlighet med Bolagets riktlinjer för lämplighetsprövning, genomförs. Förslagen ska lämnas senast den sista februari. Styrelseordförande ansvarar också för att de ansökningar/anmälningar som nämns nedan skickas in till Finansinspektionen.

För nyvalskandidater ska en ifylld ansökan/anmälan om lämplighetsprövning (Finansinspektionens formulär i Bilaga 2 a till FFFS 2015:8) samlas in och en meritförteckning för respektive kandidat bifogas. Därutöver ska en så kallad bakgrundskontroll genomföras av föreslagna kandidater.

Vid nyval av styrelseledamot eller i övrigt vid förändring av styrelsens sammansättning ska även en ansökan/anmälan om styrelsens samlade kompetens (Finansinspektionens formulär i Bilaga 2 b till FFFS 2015:8) upprättas och Bolagets egen redogörelse för styrelsens samlade kompetens bifogas.

Efter att ha fått del av resultatet av Bolagets lämplighetsprövning ska valberedningen senast fyra veckor före bolagsstämman till styrelsen i Bolaget överlämna ett justerat protokoll innehållande nomineringsbeslut och förslag till arvoden. Detta protokoll ska finnas tillgängligt för ägarna vid bolagsstämman.

En representant för valberedningen ska närvara vid bolagsstämman och nominera de föreslagna kandidaterna.

Om val sker vid en extra bolagsstämma får tidsramarna för nomineringsprocessen anpassas efter omständigheterna.

2.6. Interna och externa regelverkskrav – styrelsen

I bilaga 1 till denna instruktion lämnas information om de krav som ställs på styrelsen i interna regler för Dina Försäkringar Syd samt de mest väsentliga krav som ställs på styrelsen i externa regelverk.

Bilaga 1 är avsedd som underlag för valberedningens arbete. Den kan uppdateras till följd av regelförändringar utan att bolagsstämman behöver besluta om det.

3. Fastställande och uppdatering

Denna instruktion ska fastställas av Bolagsstämman.

Av styrelsen utsedd beredningsansvarig ansvarar för att årligen se över och föreslå eventuella behov av förändringar i instruktionen. Beredningsansvarig ska även säkerställa att instruktionen är uppdaterad i enlighet med gällande lagar och regler.

Bilaga 1 - Bestämmelser av betydelse i nomineringsarbetet

1. Interna regler – Dina Försäkringar Syd

1.1. Federationsdokumentet

I det gemensamma Federationsdokumentet fastslås bl.a. att styrelseledamöter och ersättare för dessa ska ha godkänts i en intern process för lämplighetsprövning. En jämn könsfördelning, en spridd åldersfördelning samt representation från hela det geografiska området skall eftersträvas, liksom formell kompetens och vilja att driva bolaget mot uppsatta mål. Vd ska inte ingå i styrelsen.

1.2. Riktlinjer för lämplighetsprövning

Riktlinjerna reglerar Bolagets interna process och krav vid lämplighetsprövning av bl.a. styrelseledamöter. Riktlinjerna innebär att valberedningen i sitt nomineringsarbete ska iaktta den interna process och de krav som anges i riktlinjerna samt samråda m.m. med Bolagets styrelse och särskilt dess ordförande. För att bidra till att Bolaget når sin målsättning skall valberedningen, förutom de krav som anges i riktlinjerna för lämplighetsprövning, söka kandidater med hög ambition och drivkraft.

2. Externa regelverkskrav och riktlinjer

2.1. Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

2 kap. 4 § punkt 4 FRL

Ett företag ska ges tillstånd att driva försäkringsrörelse, om de som avses ingå i styrelsen för företaget och vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, eller de som avses ansvara för en sådan central funktion som avses i 10 kap. 4 § första stycket har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.

10 kap. 5 § FRL

Ett försäkringsföretag ska säkerställa att den som ingår i styrelsen för företaget eller är verkställande direktör i det, eller är ersättare för någon av dem, eller den som ansvarar för eller utför arbete i en central funktion i företaget uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § punkt 4.

Försäkringsföretaget ska snarast möjligt till Finansinspektionen anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning enligt första stycket eller som ansvarar för en central funktion i företaget.

Försäkringsföretaget ska underrätta inspektionen om någon av de personer som avses i första stycket har ersatts på grund av att han eller hon inte längre uppfyller lämplighetskraven.

12 kap. 25 § FRL

Mer än hälften av styrelsemedlemmarna ska vara personer som varken är anställda i bolaget eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag (gäller för ömsesidiga bolag).

2.2. Föreningslagen (2018:672)

7 kap. §§ 1-17

När det gäller ömsesidiga försäkringsbolag tas bl.a. följande hinder mot att vara styrelseledamot upp

- En juridisk person får inte vara styrelseledamot.
- Den som är underårig eller i konkurs eller som har en förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken får inte vara styrelseledamot. Detsamma gäller för den som har näringsförbud.
- Den som inte avser att ta del i styrelsens verksamhet får inte utses till styrelseledamot utan godtagbara skäl.

2.3. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 - ”Solvens II”

Artikel 258 Allmänna krav på företagsstyrningssystem

Ett försäkringsföretag ska uppfylla följande krav

c) Säkerställa att medlemmarna i förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på de relevanta verksamhetsområdena så att de effektivt och professionellt kan leda och övervaka försäkringsföretaget.

d) Säkerställa att varje enskild medlem av förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet har de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs för att kunna fullgöra tilldelade uppgifter.

Artikel 273 Lämplighetskrav

1. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade styrdokument och ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som leder företagets verksamhet eller utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven.

2. Bedömningen av huruvida en person har nödvändiga kvalifikationer ska innefatta en granskning av personens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

3. När bedömningen av nödvändiga kvalifikationer avser medlemmar av styrelsen ska de respektive arbetsuppgifter som tilldelats enskilda medlemmar beaktas så att kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter är tillräckligt diversifierade, med syftet att företaget ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

4. Bedömningen av huruvida en person är lämplig ska innefatta en granskning av personens ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

2.4. Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (EIOPA-BoS-14/253)

Riktlinje 11 - krav på kvalifikationer (fit)

1.42 Företaget bör säkerställa att de personer som faktiskt leder företaget eller innehar andra nyckelfunktioner uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som har tilldelats enskilda personer för att garantera en lämplig mångfald när det gäller kvalifikationer, kunskaper och relevant erfarenhet, så att företaget drivs och övervakas på ett professionellt sätt.

1.43 Förvaltnings-, lednings-, eller tillsynsorganen bör gemensamt ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone

- a) försäkrings- och finansmarknad
- b) affärsstrategi och affärsmodell
- c) företagsstyrningssystem
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser
- e) regelverk och lagstadgade krav

Riktlinje 12 - krav på gott anseende (proper)

1.44 När företaget bedömer om en person uppfyller kraven på gott anseende ska det bedöma preskriptionstiden för eventuella brott eller andra påföljder enligt nationell lagstiftning.

Riktlinje 13 - styrdokument och rutiner när det gäller lämplighet

1.45 Företaget bör ha ett styrdokument när det gäller lämplighetskraven som åtminstone omfattar

- a) en beskrivning av rutiner för att identifiera de funktioner som omfattas av anmälningsskraven och för anmälan till tillsynsmyndigheten
- b) en beskrivning av rutiner för att bedöma lämpligheten hos de personer som faktiskt leder företaget eller innehar andra nyckelfunktioner, när de provas för en viss funktion och därefter även kontinuerligt.
- c) en beskrivning av de situationer som kan föranleda en förnyad prövning av lämplighetskraven
- d) en beskrivning av rutiner för att på grundval av interna krav bedöma färdigheter, kunskap, sakkunskap samt personlig integritet hos övrig relevant personal som inte omfattas av kraven i artikel 42 i Solvens 2-direktivet, när det provas för en viss funktion och därefter även kontinuerligt.

Riktlinje 15 - Anmälan

Tillsynsmyndigheten ska kräva att företaget åtminstone lämnar de uppgifter som anges i den tekniska bilagan (Den tekniska bilagan finns på Eiopas webbsida, Publications/EIOPA_Guidelines), som ska lämnas in i form av en anmälan.

Riktlinje 16 - Tillsynsmyndighetens bedömning av lämplighetskraven

1.49 Tillsynsmyndigheten ska bedöma om de personer som omfattas av anmälningsskraven är lämpliga för sin uppgift och ska lämna återkoppling om detta till det berörda företaget inom en lämplig tidsfrist från mottagandet av en komplett anmälan.

2.5. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8)

10 kap. 2 § - Lämplighetsprövning av ledning och ansvariga för centrala funktioner

Ett försäkringsföretag ska i samband med ansökan om tillstånd enligt 2 kap. försäkringsrörelselagen skriftligen lämna de uppgifter som anges i bilagorna 2 a och 2 b.

Uppgifter enligt bilagorna 2 a och 2 b ska även lämnas i samband med sådan anmälan som avses i 10 kap. 5 § 2 st. försäkringsrörelselagen.

Bilaga 2 a. Ansökan/anmälan lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner.

Bilaga 2 b. Ansökan/anmälan – styrelsens samlade kompetens

Bilagorna som anges ovan ska bifogas när en styrelseordförande, styrelseledamot, styrelsesuppleant, VD eller dennes ställföreträdare samt ansvariga för centrala funktioner utses.

I bilaga 2 a anges att den utsedda personen ska bifoga sin CV och dessutom svara på ett antal frågor som bland annat avser följande.

- Ange i vilka företag du är anställd, har ett stadigvarande uppdrag eller är utsedd till styrelsemedlem. Uppge även om du har fler befattningar i samma företag
- Uppge din position i företaget som ledningsprövningen avser samt dina övriga engagemang kan ge upphov till eventuella intressekonflikter och redogör för hur dessa ska hanteras.
- Har du under de senaste tio åren blivit dömd vid svensk eller utländsk domstol, eller formellt blivit delgiven misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där fängelse ingår i straffskalan?
- Har du under de senaste tio åren blivit dömd till fängelse vid svensk eller utländsk domstol för annat brott än det som anges i frågan ovan?
- Har du under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte har beviljats ansvarsfrihet?
- Har du under de senaste fem åren blivit avskedad från en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag.
- Har, såvitt du känner till, du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem alternativt har eller har haft kontroll över under de senaste fem åren:
 - Varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig (ej familjerättslig) process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?
 - Varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?
 - Under de senaste tio åren fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?
 - Under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet eller yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?
 - Under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?
 -

Den samlade bilden av svaren ovan skall leda till en bedömning om huruvida detta kan leda till bekymmer eller komplikationer i rollen som styrelseledamot, och tillsammans med individens kvalifikationer ligga till grund för lämplighetsbedömningen.

I bilaga 2 b avser prövning av styrelsens samlade kompetens. I denna bilaga ska vissa uppgifter lämnas och Bolaget ska därtill bilägga den egna redogörelsen för styrelsens samlade kompetens. När en ny styrelseledamot tillträder eller det i övrigt sker förändringar i styrelsens sammansättning behöver uppgifter om alla styrelseledamöter och en redogörelse för deras samlade kompetens (utifrån de angivna kvalifikationskraven) lämnas (genom bilaga 2 b).