

Lyra Financial Wealth AB

Bolagsstyrning, tillstånd, ersättning etc.

(2019.03)

1. BOLAGSORGANISATION & STYRNING

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ. Bolagsstämman har en överordnad ställning i förhållande till bolagets styrelse och verkställande direktör.

Styrelsen svarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen har fastställt en skriftlig arbetsordning för sitt eget arbete. Styrelsen består av fyra ledamöter [se nedan för ytterligare detaljer]. Styrelsens ordförande, leder styrelsens arbete och ansvarar för att styrelsen fullgör sina skyldigheter. Styrelsen fastställer flertalet riktlinjer genom vilka verksamheten styrs. Genom mottagande av rapporter övervakar och bedömer styrelsen lämpligheten i bolagets verksamhet.

Bolagets verkställande direktör, sköter den löpande förvaltningen av bolaget i enlighet med den instruktion som styrelsen fastställt. Verkställande direktör rapporterar till styrelsen. Delar som inte är kärnverksamhet för bolaget är outsourcade.

Bolagets operationella del är första linjen av kontroller. För att ytterligare kontrollera verksamheten har en regel-efterlevnadsfunktion [ADN advokatbyrå] och en riskfunktion [Moneo] utsetts. Dessa utgör andra linjen av kontrollverksamhet. Tredje linjen består av den interna revisionen [Mazars Revisions byrå].

Bolagets externa revisor är Grant Thornton.

Lyra lyder bl.a. under EUs kapitaltäckningsförordning (EU/575/2013) och ingår inte i en konsoliderad situation.

2. STYRELSE

Styrelsen ansvarar övergripande för att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regelverk. Styrelsen sammanträder fyra gånger per år och utvärderar minst årligen bolagets riktlinjer och funktioner.

Styrelseledamöterna har mångårig yrkeserfarenhet från skilda men för Lyra relevanta områden. Inom styrelsen finns en stor kunskap inom bl.a. bank- och finans, kapitalförvaltning, rådgivning, ledarskap, bolagsstyrning, organisationsfrågor, värdepappersmarknaden m.m.

Styrelsen följer EBAs riktlinjer [EBA/GL/2017/12] on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.

Styrelsen har två oberoende ledamöter. Vid val av styrelseledamöter beaktas ledamöternas kunskap och erfarenhet men även mångfaldsaspekter. Styrelseledamöterna förutsätts ägna uppdraget det engagemang, den omsorg och den tid som krävs. Styrelseledamöternas förmåga att var för sig bidra i styrelsearbetet är naturligtvis viktig men styrelsens samlade kompetens och förutsättningar att samarbeta är också av avgörande betydelse. Bolagets mångfaldhetspolicy beskrivs närmare på bolagets hemsida. Nedan en kort presentation av Lyras styrelseledamöter.

Styrelseordförande: Elisabet Andersson

Elisabets långa erfarenhet som ledare både i näringslivet och den ideella sektorn gör att hon har stor kunskap av att bygga upp och driva företag/organisationer med allt vad det innebär. Hon har också arbetat mycket med styrelsearbete och besitter erfarenhet av hur viktigt det är att ha engagerade styrelsemedlemmar som är ett stöd för den operativa verksamheten.

Hennes bakgrund med många olika ledarbefattningar gör att hon idag är en mycket bra coach som brinner för att hjälpa företag/organisationers ledare till framgång. Att starta och driva upp en verksamhet/projekt samt omsätta ord/strategier i praktisk handling och därmed bygga ett team som går åt samma håll och har samma mål.

Elisabet har stor vana av att arbeta i olika företagskulturer, både nationellt och internationellt exempelvis: Generalsekreterare på SOS Barnbyar Sverige (2000-2009) och SEB i olika befattningar senast som Senior Client Executive SEB Kort/ SEB koncernen (1986-2000).

Styrelseledamot: Sarah Genequand

Sarahs specialitet är bolagsstyrning och granskning av juridiska strukturer. Hennes spetskompetens bidrar till att säkerställa en trygg och säker förvaltning av klienters förmögenhet.

Sarah är född i Genève, där hon 2002 tog sin examen vid Graduate Institute of International Studies. Fyra år senare erhöll hon ett STEP diplom i International Trust Management.

2003 började Sarah sin professionella karriär inom stiftelseförvaltning med Cititrust (Schweiz) SA och därefter Barclaytrust (Schweiz) SA där hon arbetade som Trust officer. Sarah anslöt sig sedan till Lyra i Schweiz. Sarah talar flytande engelska och franska.

Sarah sitter i styrelsen i Lyra Wealth SA samt Lyra Group SA.

Styrelseledamot: Johan Lagerbielke

Johan har framförallt varit verksam som forskare på Handelshögskolan, föreläsare, utbildare och konsult. Han har en vetenskaplig och praktisk erfarenhet vad beträffar ekonomisk psykologi, förhandlingsfrågor och förändringsprocesser.

Johan är född och utbildad i Sverige. Han har en MBA i Civilekonomi från Handelshögskolan, en Fil.kand. examen från Stockholms Universitet inom Psykologi, Statskunskap och Svenska samt en forskarutbildning från Handelshögskolan (1994-1999).

Under tiden på Handelshögskolan var han även med och grundade deras första akademiska utbildning i förhandlingspsykologi inriktad mot företag.

Styrelseledamot: Markus Marquardt

Markus har en lång erfarenhet från finansbranschen inom förmögenhetsförvaltning och finansiell planering.

Idag arbetar Markus på Marquardt & Kollegen där han är grundare, ägare och styrelseledamot. Bolagets huvudverksamhet är fee-only förmögenhetsförvaltning. Tidigare arbetade Markus på EFC som försäljningschef (2004-2010) och på MLP som finansiell rådgivare (1998-2003). Markus har bred erfarenhet inom kundrelationer, leda team och arbete med styrelser.

Markus bor och verkar i Tyskland där han också är utbildad inom Bank management and Finance.

3. VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Sara Clason är verkställande direktör i Lyra Financial Wealth AB.

Sara Clason arbetade med Lyra i 5 år innan hon tillträdde som VD (mars 2018).

Sara föddes i Stockholm. Hon har en kandidatexamen från Lunds Universitet och en magisterexamen från London School of Economics. Hon har bott och arbetat i London, Stockholm, Dubai och Genève.

Sara började sin karriär 2004 i Stockholm hos Fred Wachtmeister & Partners där hon hjälpte förmögna familjer att optimera sina förvaltnings- och skattekostnader. Tre år senare började hon hos NASDAQ Dubai i Förenade Arabemiraten där hon ledde affärsutvecklingsteamet för Mellanöstern. När hon 2010 flyttade till Geneve arbetade hon en tid hos RBS Coutts innan hon började på Lyra. Sara talar flytande engelska och svenska.

Sara sitter i styrelsen för Fouad Invest AB och Save by Solar.

Den verkställande direktörens insatser och kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet utvärderas minst årligen av styrelsen.

4. TILLSTÅND

Lyra Financial Wealth lyder under Finansinspektionen och har följande tillstånd som värdepappersbolag:

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument

Tillståndet utfärdades av Finansinspektionen 20 juni 2016:

<http://www.fi.se/Register/Foretagsregistret/Foretagsregistret-Detaljerad-information/?idx=147618>

Kontakinfo till Finansinspektionen:

Finansinspektionen
Brunnsgatan 3
Box 7821, 103 97 Stockholm
Telefon 08-408 980 00
finansinspektionen@fi.se

5. ERSÄTTNINGSPOLICY

Lyras styrelse har fastställt en ersättningspolicy som reglerar fasta och rörliga ersättningar i bolaget. Styrelsen beslutar, efter beredning av särskilt utsedd styrelseledamot, om ersättning till VD samt eventuella anställda i kontrollfunktioner samt för program för rörlig ersättning. Bolaget har för närvarande enbart fasta löner, som ska vara marknadsmässiga och säkerställa att bolaget kan rekrytera kvalificerad och erfaren personal. En mindre rörlig ersättning kan tillkomma. Närmre information kan fås från Lyra.

Uppgift på aggregerad nivå:

Ersättningarnas belopp under 2018	
Fasta ersättningar (4 personer)	1 621 tkr
Rörliga ersättningar (0 personer)	0 tkr

Lyra har inte i samband med nyanställningar eller avslutande av anställningar betalat särskilda vederlag. Inga anställda erhåller ersättningar överstigande 1 MEUR. Lyra skjuter inte upp utbetalning av rörlig ersättning.

6. MÅL OCH RIKTLINJER FÖR RISKHANTERING

För att hantera bolagets risker och verka för en god intern styrning och kontroll har bolaget upprättat en intern styrmodell. Styrmodellen utgörs bland annat av att bolaget har ett IT-baserat verksamhetssystem där bolagets huvudprocesser, styrdokument, roller och ansvar finns dokumenterade. Styrelsen har fastställt att bolaget skall arbeta för att ha en låg risknivå. En låg risknivå i verksamheten ska uppnås genom att bolaget arbetar med dualitet i processerna och genom en oberoende compliance och riskhanteringsfunktion samt genom ett aktivt riskarbete. Bolaget har identifierat riskindikatorer och styrelsen har fastställt krav på kapital, likviditet, limiter i verksamheten. I bolagets processbeskrivningar beskrivs verksamhetens egenkontroller och nyckelkontroller, som är definierade med limiter och mätbara mål, som följs upp samt rapporteras till ledning och styrelse av Riskhanteringsfunktionen. Processbeskrivningarna innehåller även de risksäkrings- och reduceringsstrategier som nyttjas av bolaget. Riskhanteringsfunktionen arbetar oberoende och är utlagt på Moneo. Riskhanteringsfunktionen har fastställda instruktioner för funktionens arbete samt en fastställd riskbaserad Årsplan. Utfört riskarbete rapporteras till ledning och styrelse. Lyra har inte upprättat en särskild rikskommitté.

7. RISK OCH KAPITALKRAV

Lyras Kärnprimärkapital består av Eget kapital. Bolaget offentliggör kvartalsvis uppgifter om sin kapitalbas och sitt kapitalkrav på bolagets hemsida (<http://lyrawm.com>). Lyras självutvärdering för bedömning av om det interna kapitalet är tillräckligt för Lyras framtida verksamhet görs årligen. Lyra gör årligen en självutvärdering av sitt kapitalbehov vad avser operativ risk.

Lyras har ingen motpartskreditrisk, är inte exponerad mot marknadsrisk eller ränterisk. Lyra har inga kreditriskjusteringar då bolaget har någon kreditgivning. Bolagets fordringar består av kundfordringar samt kontobehållning hos Bank. Lyra har inga intecknade tillgångar. Lyra använder sig inte av externa ratinginstitut vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp.

8. ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

Bolaget offentliggör information om kapitalbas, kapitalkrav, risker och buffertar b.l.a. i de kvartalsvisa offentliggörandena på bolagets hemsida.

8. FÖRKLARING FRÅN STYRELSEN

Bolaget tillhandahåller diskretionär förvaltning och finansiell rådgivning. Riskerna i affärsverksamheten skall minimeras och ökad intjäning skall inte uppnås genom ett ökat risktagande.

Bolagets affärsmodell är inte direkt känslig av förändringar i konjunkturen. Styrelsens risktolerans är låg och bolaget skall ha en låg risktolerans.

Styrelsen ställer årligen upp mål för verksamheten som löpande följs upp. För information och nyckeltal hänvisas till bolagets kvartalsvisa offentliggörandet på bolagets hemsida (<http://lyrawm.com>).

Styrelsen finner mot bakgrund av ovanlämnad information, att Lyra Financial Wealth ABs arrangemang för riskhantering är tillfredsställande och ändamålsenligt i förhållande till bolagets riskprofil och strategi.