

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB, kl 13.00-16.00

Närvarande: Styrelseledamöter:

Inger Johansson Kjaerboe
 Anna Håkansson
 Björn Nilsson
 Jesper Nilsson
 Lars Brogren

Övriga:

Jan Willgård

Erik Fischer

Johan Grenefalk (JG)

JW

bolagsjurist, sekreterare

Hökerberg & Söderqvist (compliance)

- § 1 Val av protokollförare och justeringsmän**
 Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsperson jämte ordförande valdes AH.
- §2** Ny compliancefunktion
 Johan Grenefalk hälsades välkommen till dagens möte. Bolaget har genomfört en upphandling av compliancefunktion. Från och med den 11 mars 2015 är ny complianceansvarig Max Björkbom, Hökerberg& Söderqvist och biträdande complianceansvarig är Johan Grenefalk, Hökerberg& Söderqvist.
- § 3 Föregående protokoll**
 Det anmäldes att föregående protokoll blivit vederbörligen justerat och under-tecknat.
 Protokollet lades till handlingarna.
- §4 Anmälan om klagomål**
 EF informerade om att det inte inkommit några klagomål sedan förra styrelse-mötet.
 Rapporten lades till handlingarna.

~~§ 4/5~~

Compliancerapport

JG redogjorde för rapporten, om kommande ändringar i penningtvättlagen, om genomförda kontroller och att inga väsentliga händelser har inträffat sedan förra rapporteringen.

Styrelsen diskuterade rapporten och fann den välstrukturerad.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5

Lägesrapport från JW

JW redogjorde för att den nominella solvensgraden är 135,3% och den reala 101,1%, att vinsten för tertialet överstiger budget med 135 miljoner kronor, att tjänstepensionssystemets fas 2 snart ska godkännas och fas 3 påbörjas, att problemen med filer från KPA minskat men att det kvarstår detaljproblem som kommer diskuteras med KPA vid inplanerat möte den 19 maj, att upphandling av pensionsadministration slutförts med KPA som vinnande leverantör med en kostnadssänkning om 38 %, att bolaget i samverkan med 6 andra kommunala captives upphandlat en option på beräknings- och rapporteringssystem för Solvens 2, att upphandling av leverantör för tillgångsallokerings- och finansiell riskhantering pågår, att ny lekmanarevisor valts på stämman, att enligt lagrådsremiss avseende Solvens 2 –regelverket ska bolaget kvarstå i Solvens 1 t.o.m. 191231 samt att placeringsråd hållits och försäljning av statsobligationer och köp av företagsobligationer skett.

Styrelsen diskuterade problemen med KPA och uppdrog åt VD att till nästa styrelsemöte specificera de belopp som är felaktiga. Vidare diskuterades frågan om Solvens 2 och att bolaget troligen inte kommer att omfattas av reglerna.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6/7

Lägesrapport verksamhetssystem

JW redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7/8

Finansiell riskrapport

JW redogjorde för rapporten.

En diskussion uppkom om hur uttrycket ”låg risk” ska tolkas. På kort sikt kan resultatet fluktuera kraftigt och kan därmed anses ”riskfyllt”. Bolagets åtagande är av långsiktig karaktär, varför risken för infriandet bedöms därefter. En av bo-

lagets utmaningar är att balansera det långfristiga åtagandet med de kortsiktiga kraven från t.ex. finansinspektionen.

Rapporten lades till handlingarna.

§8 9 *ad* **Tertialrapport 1, aktuarierapport och ILS**

JW redogjorde för rapporterna och ILS enligt bilagor samt att aktuarien ännu inte inkommit med aktuarierapport.

Styrelsen diskuterade behovet av aktuarierapport mer än en gång per år.

Styrelsen beslöt att godkänna presenterade rapporter och ILS.

§9 10 *ad* **Tillfällig dispens från gällande placeringsriktlinjer**

JW redogjorde för förslaget.

Styrelsen diskuterade förslaget om dispens.

Styrelsen beslöt:

- *att godkänna en höjning av andelen aktier till 30 % som längst fram till och med nästa ordinarie styrelsemöte, under förutsättning av att höjningen endast består av värdeökning på befintligt aktieinnehav,*
- *att förklara beslutet för omedelbart justerat.*

§10 11 *ad* **Fastställande av befintliga policydokument med ändringar**

EF redogjorde för att det inte finns några policydokument med materiella förändringar.

Rapporten lades till handlingarna.

§11 12 *ad* **Fastställande av befintliga policydokument utan ändringar**

EF redogjorde för dokument utan ändringar.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten, bilagor 12 a-u med överenskomna ändringar och redaktionella justeringar.

§12 13 *ad* **Fastställande av policydokument gemensamma för staden**

EF redogjorde för de stadsövergripande dokumenten.

Styrelsen beslöt att anta dokumenten, bilagor 13 a-w

§13 14 *ad* **Övergripande riskkontrollrapport**

JW redogjorde för rapporten. Den finansiella risknivån är låg och den finansiella ställningen god i förhållande till solvensgrad och solvenskvot. Försäkrings- och operativa risker bedöms också som låga.

Styrelsen diskuterade frågan om tillfälligt undantag från placeringsriktlinjerna och det eventuella behovet av att på sikt förändra dessa.

Rapporten lades till handlingarna.

§14 15
EF
Anmälan om årsstämma m.m.
EF anmälde protokoll från årsstämma, skuldämningspolicy, finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer, Finanspolicy Stockholms Stadshus AB samt reviderat Försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

Anmälan lades till handlingarna.

§15 16
JW
Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Livförsäkring AB och S:t Erik Försäkrings AB
JW redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.


Rapporten lades till handlingarna.

§16 17
EF
Övrigt
a) *Styrelsen beslöt att avboka det extra styrelsemötet den 8 juni.*
b) *Styrelsen beslöt att flytta styrelsemötet den 20 november till den 16 november kl 0900.*


Styrelsens ordförande


Inger Johansson Kjaerboe
2015-06-16

Vid protokollet:


Erik Fischer
2015-06-16

Justeras:


Anna Håkansson
2015-06-16