

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: Lundqvist & Lindqvist, Västra Trädgårdsgatan 15, Stockholm, kl 0800-1700

Närvarande: Styrelseledamöter:

Anna Håkansson

Inger Johansson Kjaerboe

Lena Larsson Daag

Björn Nilsson

Lars Brogren

Sophia Hansson

(närvarande fr o m §8)

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

Bolagsjurist/sekreterare

Catharina Bergström

Compliance, Crescore

(närvarande §4)

- § 1 Val av protokollförare och justeringsmän**
Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsman jämte ordförande valdes Lena Larsson Daag.
- § 2 Föregående protokoll**
Det anmäldes att föregående protokoll blivit justerade och undertecknade.

Protokollen lades till handlingarna.
- § 3 Anmälan om klagomåls- och regelfrågor**
EF redogjorde för att det inte inkommit ytterligare klagomål sedan förra styrelsemötet.
- § 4 Compiancerapport**
CB redogjorde för rapporten.

Bolaget har svarat på enkät från Finansinspektionen om sitt Solvens 2-arbete.

Compliancefunktionen har följt upp tidigare lämnade rekommendationer och funnit att dessa efterlevs i sin helhet. Arbete med kontraktsuppföljning fortskrider och personalen kommer under T3 att utbildas i bolagets policies.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5

Lägesrapport från VD

JW informerade om att resultatet för T2 var ca 58 MSEK, att den nominella solvensgraden var 128,6% och den reala 100,3%.

Arbetet med verksamhetssystemet fortskrider och beräknas bli något försenat. Tester av fas 2 samt beståndsöverföringar är i det närmaste klara. Därefter kan systemet börja användas i verksamheten för den dagliga driften. Beräknad leverans av fas 3 är 1 kv 2015.

Tjänstepensionsutredningen lämnade sitt slutbetänkande om lagstiftning för företag och pensionskassor som enbart bedriver tjänstepensionsverksamhet. Lagstiftningen ska träda ikraft 1 januari 2016 med möjlighet att ansökan om ombildning fram till 1 januari 2017. Det återstår att se hur regelverket kommer att utformas och vilka krav det innebär på kapitaltäckning och bolagets struktur. Arbetet med anpassning till Solvens 2 fortskrider under tiden.

KPA:s nya system för pensionsadministration levererar felaktiga filer till bolaget, vilket rapporterats tidigare. Ännu har inte någon pensionär drabbats, men felaktigheterna innebär ett stort merarbete för S:t Erik Liv. Bolaget för diskussioner med KPA om detta..

Upphandling av aktuarie, pensionsadministratör och funktionen för finansiell riskkontroll kommer att ske under 2015, där upphandling av pensionsadministration samordnas med PAS.

Placeringsrådet hade sitt senaste möte den 28 maj och några transaktioner har inte genomförts sedan detta datum.

Bolaget letar tillsammans med S:t Erik Försäkring nya lokaler och inväntar offert från S:t Erik Markutveckling avseende lokaler i Palmfelts center.

Solvens 2 arbetet får allt större fokus på pelare III, externrapportering. Bolaget har genom utveckling av verksamhetssystemet möjlighet att anpassa detta i enlighet med regelkraven, något som avvaktas i väntan på beslut om huruvida bolaget ska välja att följa Solvens 2-regelverket eller framtida reglering av tjänstepensionsinstitut.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6

Tertialrapport 2 med aktuarierapport och ILS

JW redogjorde för rapporterna. Resultatet för perioden blev 58 mnkr jämfört med budgeterat 28 mnkr. Orsaken till förbättringen är att bolagets placeringstill-

gångar steg mer än ökningen av det försäkringstekniska åtagandet samt att driftkostnaderna blivit lägre pga att förseningar i verksamhetssystemet innebär uppskjutna avskrivningar.

Av ILS framgår att verksamhetssystemet är försenat, vilket redovisas som en avvikelser i investeringsbudgeten.

Styrelsen beslöt att godkänna Tertialrapport 2 med aktuarierapport och ILS.

§ 7

Affärsplan

JW redogjorde för affärsplanen som innehöll mindre ändringar.

Styrelsen beslöt att godkänna affärsplanen och uppdrog åt VD att justera densamma i enlighet med budget och ORSA senare under året.

§ 8

Övergripande riskrapport

JW redogjorde för rapporten.

Den övergripande risknivån bedöms som låg och under kontroll. Styrelsen diskuterade rapporten och dess utformning.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 9

Finansiell riskrapport

JW redogjorde för rapporten

Rapporten lades till handlingarna..

§ 10

Utkast Grupp-ORSA

JW redogjorde för utkast till Grupp-ORSA för S:t Erik Liv och S:t Erik Försäkrings AB.

S:t Erik försäkring är angivet som gruppföreträdare hos Finansinspektionen och ansvarar således för att denna rapportering sker. Bolagens risker har adderats i redovisningen för att på ett enkelt sätt redovisa dessa. Vidare har workshop avseende grupp-specifika risker hållits.

Styrelsen diskuterade utkastet till Grupp-ORSA och vikten av att styrelsen är med i processen för att kunna garantera siffror och annat underlag avseende S:t Erik Liv.

Styrelsen beslöt att lägga rapporten till handlingarna samt att uppdra åt VD att till nästa styrelsemöte redogöra för arbetsgången mellan bolagen samt det formella ansvaret för ORSA:n.

§11 **Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen.**
JW redogjorde för nedlagd tid. Styrelsen fann inte några avvikelser från tidigare rapportering.

Rapporten lades till handlingarna.


§12 **Den oberoende granskningsfunktionens uppdrag**
JW redogjorde för föreslagen Internrevisionsplan för år 2014-2016.

Styrelsen beslöt att godkänna Internrevisionsplan för år 2014-2016.

§13 **Riktlinjer för direktupphandling**
JW redogjorde för Stockholm stads riktlinjer för direktupphandling, Dnr 125-845/2014.


Styrelsen beslöt att anta riktlinjerna.

Styrelsens ordförande


Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:

Justeras: 2014-10-08


Erik Fischer
14/10/10


Lena Larsson Daag