

PROTOKOLL

2/2014

Sammanträdesdatum

2014-05-19

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
Sophia Hansson
Lars Brogren

Övriga:

Jan Willgård
Erik Fischer
Christina Bergdahl
Joel Dahlberg
Tomas Wigren

JW
bolagsjurist, sekreterare
Riskkontrollansvarig (§1-4 och13)
Söderberg & Partners (§1-4)
Söderberg & Partners (§1-4)

§ 1 Val av protokollförare och justeringsmän
Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsperson jämte ordförande valdes AH.

§ 2 Föregående protokoll
Det anmäldes att föregående protokoll blivit vederbörligen justerat och under-tecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§ 3 Anmälan om klagomål
EF informerade om klagomål avseende möjligheten att få information om sin pension på hemsidan minpension.se. Klagomålet har besvarats med att denna möjlighet finns i avtalet med KPA, men att KPA, SKL, Skandia och minpension.se inte är överens om vilka uppgifter som ska levereras och vilken typ av prognos som skall lämnas. Bolaget fortsätter dock att arbeta med frågan och under tiden skickar bolaget ut egna värdebesked.

§ 4

Avkastningsberäkning

S&P redogjorde för sin rapport avseende avkastningsberäkning.

I aktuarierapporten som förelades styrelsen vid föregående sammanträde angavs avkastningskravet inklusive värdesäkring (2%) till 4,7%. Detta baseras på en storlek på kapitalet som är lika med FTA (1 600 miljoner kronor). Med det kapital som bolaget hade 2013-11-30 (2 000 miljoner kronor) behöver avkastningen inklusive värdesäkring vara 2,9%

Skillnaden i angiven avkastning beror således på en större avkastande kapitalbas samt möjligheten att använda överskottskapital. Det innebär att med nuvarande allokering av tillgångarna är i dagsläget det reala åtagandet finansierat.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5

Compliancerapport

JW redogjorde för rapporten, att inga väsentliga händelser har inträffat sedan förra rapporteringen, samt att compliance bistått i genomgång av bolagets riktlinjer inför beslut om dessa.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6

Lägesrapport från JW

JW redogjorde för att den nominella solvensgraden var 127,3% och den reala 102,95, att vinsten för tertiet understiger budget, men att slutsatser för helåret inte kan utläsas av detta,

- att tjänstepensionssystemet är försenat utan att detta påverkar på verksamheten,
- att det är fel i filer från KPA då deras nya system inte fungerar, vilket dock kan hanteras av bolaget,
- att bolaget köpt realränteobligationer från Södertälje kommun för att hantera överlikviditet,
- att arbetet med nya lokaler för verksamheten fortskrider,
- att Söderberg & Partner rapporterat fel solvensgrad i riskrapporten den 30 april utan att detta ledde till några konsekvenser för bolaget och att Söderberg & Partner vidtagit åtgärder så att felet inte upprepas,
- att ORSA kommer att kunna presenteras vid extra styrelsemöte den 9 juni t
- att bolaget kommer att svara på enkät från Finansinspektionen avseende solvens 2.

Rapporten till handlingarna.

§ 7

Lägesrapport verksamhetssystem

JW redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

- § 8 Finansiell riskrapport**
JW redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

- §9 Tertialrapport 1, aktuarierapport och ILS**
JW redogjorde för rapporterna och ILS enligt bilagor

Styrelsen beslöt att godkänna rapporterna och ILS.

- §10 Fastställande av befintliga policydokument med ändringar**
EF redogjorde för föreslagna förändringar i befintliga dokument.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten, bilagor 11 a-i , med föreslagna ändringar och överenskomna redaktionella justeringar av arbetsordningen.

- §11 Fastställande av befintliga policydokument utan ändringar**
EF redogjorde för dokument utan ändringar.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten, bilagor 12 a-l.

- §12 Fastställande av policydokument gemensamma för staden**
EF redogjorde för de stadsövergripande dokumenten samt kompletterade med Regler för ekonomisk förvaltning för 2014.

Styrelsen beslöt att anta dokumenten, bilagor 13 a-v, dock med ändring till Regler för ekonomisk förvaltning 2014:01.

- §13 Övergripande riskkontrollrapport**
CB redogjorde för att 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 riskerna som redovisades i matrisen och då särskilt de som berör leverantörer och system/infrastruktur.

Rapporten lades till handlingarna.

- §14 Anmälan om årsstämma m.m.**

EF anmälde protokoll från årsstämma och reviderad, skuldtäckningspolicy, finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer samt Finanspolicy Stockholms Stads-
hus AB.

Anmälan lades till handlingarna.

§15 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.

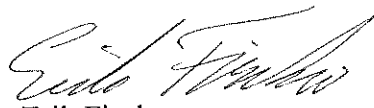
§16 Övrigt

a) JW påminde om det extra styrelsemötet den 9 juni.


Styrelsens ordförande


Inger Johansson Kjaerboe
2014-06-18

Vid protokollet:


Erik Fischer
2014-06-19

Justeras:


Anna Håkansson
2014-06-18