

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB, kl 13-17

Närvarande: Styrelseledamöter:

Inger Johansson Kjaerboe

Anna Håkansson

Lena Larsson Daag

(t.o.m. §7)

Björn Nilsson

(fr.o.m. §4)

Sophia Hansson

Lars Brogren

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

bolagsjurist, sekreterare

Richard Blom

aktuarie

Jesper Nilsson

revisor (närvarande tom §8)

Catharina Bergström (CaB)

compliance (närvarade under §1-5)

Paul Andersson

KPMG (närvarade under §1-5)

Thomas Wigren / Maria Wejdemark

Söderberg & Partn. (närvarande §8)

Christina Björkdahl

Riskkontroll (närvarande §14)

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

§ 2 Föregående protokoll
Det anmäldes att föregående protokoll blivit vederbörligen justerade och under-tecknade.

Protokollen lades till handlingarna.

§ 3 Anmälan om klagomål
EF informerade att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.

§ 4

Rapport från compliancefunktionen

CaB redogjorde för compliance- och årsrapport.

Av compliancerapporten framgick genomförda utbildningar och kontroller i enlighet med complianceplan, särskild granskning av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, införda rutiner för kontraktsuppföljning och föreslagen governance avseende outsourcing samt riskhanteringsfunktionens ansvar.

CaB redogjorde vidare för att KPA framöver kommer att hantera S:t Erik Livförsäkrings åtgärder mot penningtvätt och terrorism avseende utbetalning av pensioner.

Sammanfattningsvis bedömde CaB i årsrapporten att bolagets medarbetare har kompetens och förståelse för regelverkets komplexitet samt hög vilja och ambition att efterleva det.

Styrelsen efterlyste en sammanfattning av tidigare händelser i årsrapporten för att eliminera behovet av att kontrollera tidigare rapporter.

Rapporterna lades till handlingarna.

§ 5

Rapport från den oberoende granskningsfunktionen

PA presenterade internrevisionsrapport för år 2013.

Granskning har under året skett av bolagets övergripande interna styrning och kontroll.

Sammantaget bedömde PA att styrelsen, VD, aktuarie, riskkontrollfunktionen och compliancefunktionen uppvisar en hög ambition avseende riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad samt att kunskapen om verksamheten är gedigen och betryggande.

Revisionen lämnade 4 st rekommendationer avseende samstämmighet hos funktionerna avseende ansvar för risker, samsyn avseende styrelsens förväntningar på compliance och de instruktioner som styr funktionens arbete, att rapporter från aktuarie och central riskkontrollfunktion utformas ändamålsenligt och att bolagets interna styrning och kontroll illustreras på ett pedagogiskt och adekvat sätt.

VD informerade om att en handlingsplan finns föreslagen och redovisas under övrigt.

Styrelsen förde en diskussion om innehållet i rapporten och de krav detta ställer på styrelsen och verksamheten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6

Försäkringsteknisk utredning

RB redogjorde för den försäkringstekniska utredningen och angav att solvenskvoten och solvensgraden ökat under året, att dödsfallsantaganden enligt M90-systemet fortsatt uppvisar en god balans för bolagets bestånd och kan anses akt-samma, att ny diskonteringsränta införts vid årsskiftet och innebär att den kommer att vara mer stabil framöver, att beräkningstester av nytt tjänstepensionssystem fallit väl ut.

Särskilt informerades om att det frivilliga reala åtagandet kan vara svårt att finansiera framöver med nuvarande allokering av tillgångarna, speciellt om inflationen ökar. Flera olika parametrar kan dock påverka möjligheten till värdesäkring och styrelsen bör således följa frågan inför kommande beslut om detta åtagande.

Utredningen lades till handlingarna.

§ 7

Bokslut, revisionsrapport och ILS

VD informerade om bokslutet och redogjorde för att driftkostnaderna ligger under budget, att solvensgraden stigit till 128,9% , att årets resultat blev 78 miljoner kronor efter skatt, samt för bolagets risker och känslighetsanalys.

JN presenterade revisionsrapporten och redogjorde för att riskerna i bolaget är små och att inga väsentliga avvikelser noterats. Rapportpaketet bedömdes ge en rättvisande bild av bolagets resultat och ställning.

VD redogjorde för ILS och de mindre avvikelser som finns i rapporten.

Styrelsen beslöt att godkänna bokslut, årsredovisning, ILS-rapport samt revisionsrapport

§ 8

Finansiell årsrapport

JS presenterade den finansiella årsrapporten. Portföljen har minskat i värde med -1,8% samtidigt som den reala skulden minskat med -11%. Relativt innebär detta en förbättring om 9%. Den nominella solvensgraden har ökat till 128,4% och den reala till 102,6%. Risker att bolaget under året understiger golvnivån om 90% är låg (mindre än 0,1%). Bolaget ligger inom de limiter som specificeras i placeringspolicyn.

Bolaget har ett frivilligt åtagande att garantera det reala värdet på pensionerna. Givet nuvarande allokering och marknadsförutsättningar kommer avkastningen inte att kunna täcka denna värdesäkring på sikt.

Styrelsen diskuterade det frivilliga åtagandet, som beslutas för varje år, och de olika parametrar som påverkar möjligheten att värdesäkra detta.

Styrelsen uppdrog åt VD att med placeringsrådet belysa handlingsalternativ för värdesäkring av åtagandet till nästa styrelsemöte.

§9

Flerårsbudget

VD informerade om förslag till flerårsbudget.

Styrelsen diskuterade flerårsbudgeten utefter risker i SWOT-analysen och de angivna styrkorna och svagheter.

Styrelsen beslöt att godkänna förslag till budget 2015 med inriktning 2016 till 2017

§ 10

Lägesrapport från VD

VD redogjorde för att bolagets resultat vid utgången av januari var – 11,7 miljoner kronor, den nominella solvensgraden var 126,7% och den reala 101,5%. Vidare informerades om ny diskonteringsränta från Finansinspektionen, vilket inte påverkar bolaget nämnvärt men innebär en stabilare ränta än tidigare.

Det nya tjänstepensionssystemet är något försenat. Vissa funktioner kommer dock att kunna börja användas, vilket kommer att underlätta bolagets hantering av framräknade förmånsvärden.

Bolaget har haft revision av förtroenderisker samt IT-säkerhet och rekommenderats att systematisera uppföljningen av outsourcad verksamhet samt kontrollera återläsning av backuper. Detta arbete pågår och har avseende backuper slutförts.

I övrigt informerades om pågående arbete med att hitta nya lokaler, hantering av överlikviditet samt KPA:s arbete med att flytta sina kunder till ett nytt IT-system.

Rapporten lades till handlingarna.

§11

Lägesrapport projekt verksamhetssystem- pensioner (KOMPIS)

JW redogjorde för att systemet är något försenat men ligger inom budget.

Rapporten lades till handlingarna.

§12

Månadsbokslut för januari

VD redovisade månadsbokslutet.

Rapporten lades till handlingarna.

§13

Finansiell riskrapport

VD redovisade den finansiella riskrapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§14

Övergripande riskrapport

CB redogjorde för riskrapporten och att både den totala riskbilden samt risken i de olika riskkategorierna är låg, dock att det i framtiden finns en risk att det reala åtagande inte kan garanteras.

Vidare redovisade CB arbetet med ORSA och att det är viktigt att i det framtida arbetet definiera bolagets riskaptit samt vilka stressade scenarier som kan vara relevanta.

Styrelsen diskuterade det reala åtagandet (vilket även behandlats tidigare), rapportens utformning, samarbetet mellan den centrala riskkontrollfunktionen och övriga funktioner i bolaget samt det fortsatta arbetet med ORSA och riskaptit.

Styrelsen lade rapporten och ORSA-utkastet till handlingarna

§15

Kundenkät

VD redogjorde för bolagets kundenkät och behovet av förändringar av hemsidan.

Styrelsen uppdrog åt VD att komma med förslag på lösningar.

§16

Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Livförsäkring AB och S:t Erik Försäkrings AB

VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.

§17

Redovisning av intressekonflikter

EF redogjorde för kontroll av intressekonflikter avseende styrelsen och bolagets personal i enlighet med gällande riktlinjer och bolagets arbetsordning. Potentiella intressekonflikter var granskade av complianceansvarig och var tillfredställande hanterade.

Redovisningen lades till handlingarna

§18

Övrigt

- a) EF redogjorde för förslag till reviderad riktlinje för intern styrning och kontroll.

Styrelsen fastställde revidera riktlinje för intern styrning och kontroll

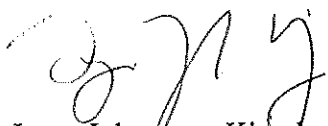
- b) VD redogjorde för Deloittes rapport om förtroenderisker. Styrelsen diskuterade dessa och fann att de berörts i annan rapportering och att kontraktsuppföljning kommer att ske i enlighet med vad som angivits ovan.

Rapporten lades till handlingarna.

- c) VD redogjorde för förslag till handlingsplan för rekommendationer i den oberoende granskningsfunktionens granskningsrapport.

Styrelsen beslutade godkänna förslaget..

Styrelsens ordförande




Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Erik Fischer

Justeras:



Sophia Hansson