

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: Gällöfsta City, Stockholm

Närvarande: Styrelseledamöter:

Anna Håkansson

Inger Johansson Kjaerboe

Lena Larsson Daag

Björn Nilsson

Lars Brogren

Sophia Hansson

(ej närvarande vid §1-3)

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

Bolagsjurist/sekreterare

Catharina Bergström

Compliance, Crescore

(närvarande hela mötet)

Bengt Jansson

Crescore

(närvarande vid §8)

§ 1

Val av protokollförare och justeringsmän

Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsman jämte ordförande valdes LB.

§ 2

Föregående protokoll

Det anmäldes att föregående protokoll blivit justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§ 3

Anmälan om klagomåls- och regelfrågor

JW redogjorde för att Stockholm Vatten AB har fått tilläggsdebitering för en enskild person om 3-4 mnkr och att bolaget önskar få preliminära beräkningar innan budgetprocessen. Orsaken i det aktuella fallet är att personen i fråga inte gick i pension vid 65 års ålder, utan arbetade ytterligare 2 år, och att bolagets rutiner inte fångade upp detta.

För att minska oklarheterna och ge kunderna bättre information kommer S:t Erik Livförsäkring AB (SEL) att införa som rutin att informera kunderna om tilläggsdebiteringar snarast efter det att SEL själv har informationen samt att ge

SPP/KPA i uppdrag att utföra en preliminär beräkning av pensionsåtagandet året innan en person fyller 65 år

Styrelsen lade informationen till handlingarna samt uppdrog åt VD att sammanställa en kundinformation om hur åtagande för tidigare anställningar kan påverka kunderna samt råd om hur detta bör hanteras vid anställningstillfället.

§ 4 **Lägesrapport från VD**

VD informerade om att resultatet för T2 var ca 78 mnkr, att den nominella solvensgraden var 128,4% och den reala 99,9%. Den bättre ekonomin har inneburit en möjlighet att öka aktieandelen i bolagets placeringsportfölj genom köp av aktier och försäljning av företagsobligationer. Arbetet med verksamhetssystemet fortskrider och beräknas bli något försenat, men utan menlig inverkan på dess införande.

Förhandlingar pågår om ett nytt KAP-KL avtal. Förändringarna kommer initialt inte att påverka bolaget i någon större utsträckning. KPA har förvärvat SPP Pensionstjänst. SEL ser positivt på förvärvet då man får en motpart med mer resurser. Diskussion har påbörjats med aktuarien om utredning av livslängdsantaganden. SEL har börjat leta nya lokaler i samverkan med S:t Erik Försäkrings AB (SEF).

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5 **Tertialrapport 2 med aktuarierapport och ILS**

JW redogjorde för rapporterna. Prognosen indikerar en positiv resultatförbättring om 35mnkr i jämförelse med budget. Orsaken till förbättringen är stigande aktiekurser och stigande räntor under tertial 2 samt lägre administrationskostnader.

Styrelsen beslutade att godkänna Tertialrapport 2 med aktuarierapport och ILS.

§ 6 **Affärsplan**

JW redogjorde för affärsplanen som innehöll mindre ändringar.

Styrelsen diskuterade att synkronisera affärsplanen med ORSA, riskbedömning och flerårsplan, att ändra kvalitetsmålet till att bolaget skall hålla hög kvalitet i all hantering och minimera antalet fel, att bolaget får i uppdrag att utreda villkorad återbäring och att bolaget har ambitionen att i samverkan med SEF samordna och därmed minimera administrativa kostnader ska nämnas under strategier och att byte av lokaler nämns under nödvändiga resurser.

Styrelsen beslutade att uppdra åt VD att genomföra ändringarna enligt styrelsens diskussion, redovisa kostnaderna för Solvens 2 arbetet och bordlade affärsplanen till nästa styrelsemöte.

- § 7** **Införande av villkorad återbäring**
JW redogjorde för att de redovisade resultaten i SEL under årens lopp varit mycket volatila. Det beror på att tillgångarna och pensionsåtagandet omräknas till marknadsvärde enligt god redovisningssed. Ett sätt att minska volatiliteten är att en del av det egna kapitalet flyttas från eget kapital till villkorad återbäring, vilket innebär en överföring av medel från SEL till kunderna. Detta är dock förknippat med behov av nya försäkringsavtal samt utredning av både rättsliga- och redovisningsmässiga effekter.

Styrelsen beslutade att uppdra åt VD att utreda frågan vidare i samråd med ägaren.

- § 8** **ORSA**
Bengt Jansson redogjorde för uppbyggnad av ORSA, process och styrelsens ansvar för beslut. JW förevisade utkast till ORSA.

Styrelsen uppdrog till VD att utkastet till ORSA korrigeras vad avser begrep, ekonomisk information och inriktning till SEL inför nästa styrelsemöte.

- § 9** **Ny riskkontrollansvarig**
JW redogjorde för förslag till ny riskkontrollansvarig i enlighet med bifogat underlag.

Styrelsen beslutade att utse Christina Björkdahl till ny riskkontrollansvarig för SEL.

- § 10** **Övergripande riskrapport från finanssenheten**
JW redogjorde för rapporten.

Styrelsen noterade att riskansvarigs påpekanden avseende compliancefunktionens syn på styrelseprotokollens utformning har åtgärdats vid förra styrelsemötet, men inte kommunicerats med riskansvarig.

Rapporten lades till handlingarna.

- § 11** **Finansiell riskrapport**
JW redogjorde för rapporten

Rapporten lades till handlingarna..

- § 12** **Compliancerapport**
CB redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 13

Aktuarieinstruktion

JW redogjorde för föreslagen instruktion i enlighet med underlaget.

Styrelsen beslutade att fastställa aktuarieinstruktion för SEL.

§ 14

IT-avbrottsplan

JW redogjorde för föreslagen IT-avbrottsplan i enlighet med underlaget.

Styrelsen beslutade att fastställa IT-avbrottsplan för SEL.

§15

Analys av antalet ändringar och storleken på tilläggsdebiteringar

JW redogjorde för SPP:s arbete med att minska antalet fel i grunddata. Felen kvarstår och SEL har själv lagt resurser på att rätta dessa. Bolaget har meddelat SPP att detta inte är acceptabelt och att det påverkar ersättningen till SPP. Diskussioner kommer även att föras med nya avtalsparten KPA.

Rapporten lades till handlingarna.

§16

Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen.

JW redogjorde för nedlagd tid. Styrelsen fann inte några avvikelser från tidigare rapportering.

Rapporten lades till handlingarna.

§17

Övrigt

- a) IJK redogjorde för ett kommande möte med oberoende granskningsfunktionen KPMG angående uppdragets utformning. Mötet kommer att genomföras tillsammans med SEF. IJK återkommer i frågan.
- b) *Styrelsen beslutade om ett extra styrelsemöte (reserv) den 4 december 2013, kl 9-12.*

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Erik Fischer

Justeras:



Lars Brogren