

PROTOKOLL

2/2013

Sammanträdesdatum

2012-05-20

## Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB

Närvarande: Styrelseledamöter:

Inger Johansson Kjaerboe

Anna Håkansson

Björn Nilsson

Sophia Hansson

Lars Brogren

Lena Larsson Daag

Övriga:

Jan Willgård

Erik Fischer

Catharina Bergström

JW

bolagsjurist, sekreterare

Compliance (närvarande hela mötet)

- § 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 att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.
- § 4 **Rapport från compliancefunktionen**  
CB redogjorde för sin rapport. Kontroller har skett av bolagets hantering av gåvor och mutor samt utformning av styrelserapporter. CB rekommenderade att styrelseprotokollen skrivs något utförligare för att tydliggöra på vilka grunder och diskussioner som beslut fattas.

CB föreslog vidare följande ändringar i complianceplanen för 2013, bilaga 2,

- att kontroll av kreditrating ändras till kontroll av styrelseprotokoll
- att utbildning av medarbetare i regelverk sker under kvartal 4
- att det upprättas instruktioner för aktuarien

CB informerade om att nya regler för information vid flytt av försäkring inom ett bolag inte påverkar S:t Erik Liv, som endast har en produkt.

*Styrelsen gav EF uppdraget att upprätta instruktion till aktuarien till nästa styrelsemöte, samt att stämma av med complianceansvarig avseende fortsatt utformning av protokollen.*

*Styrelsen beslutade att godkänna föreslagna ändringar i complianceplan.*

## § 5

### **Lägesrapport från JW**

JW redogjorde för att solvensgraden ökat från 121,9 % till 124,6%.

Arbete med ORSA pågår tillsammans med Crescore.

Bolaget har genomfört en konsekvensstudie av LTGA (QIS 6) som visar att bolaget klarar kapitalkraven i Solvens 2.

SPP:s leverans av grunddatafiler om bolagens pensionsunderlag innehåller fortfarande vissa fel, dock i mindre utsträckning än tidigare.

JW informerade om att KPA köpt SPP:s verksamhet riktad till kommuner. Det innebär att stadens nuvarande avtal med SPP avseende pensionsadministration kommer att överföras till KPA. KPA räknar med att överföra S:t Erik Livs register i det nya systemet som tidigare utvecklats av SPP under första kvartalet 2014.

*Styrelsen uppdrog åt JW att kontakta KPA avseende det framtida samarbetet i syfte att säkerställa en god kvalitet i grunddatafilerna vid leveransen 2014.*

*Rapporten lades till handlingarna.*

## § 6

### **Lägesrapport verksamhetssystem**

JW redogjorde för att inget nytt fanns att rapportera innan leveranser påbörjas.

Leveranser till tjänstepensionssystemets första fas planeras till 1 juni och eventuellt kan mindre förseningar uppkomma,

*Styrelsen uppdrog åt JW att lämna en ny lägesrapport efter midsommar.*

## § 7

### **Central riskkontrollrapport**

JW förtydligade att rapporten är baserad på compliancerapporten från förra styrelsemötet. Eftersom complianceansvarig vid sittande möte redogjort för sin senaste rapport, bedömer inte styrelsen att riskerna ändrats. Rapporten ska framöver kompletteras med avsändare och vara försedd med datum.

JW informerade om att organisationen av den centrala riskkontrollfunktionen kommer att ses över som ett resultat av den ökade arbetsbörda som solvens 2 förväntas medföra. En alternativ lösning som JW kommer att analysera närmare är om den riskhanteringsansvarig som S:t Erik Försäkring anställt, möjligen kan hantera funktionen för båda bolagen.

*Styrelsen beslutade att lägga rapporten till handlingarna*

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

*Styrelsen beslutade att godkänna tertialrapport 1, aktuarierapporten och ILS samt uppdrog åt JW att periodisering av budget ska ses över.*

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

*Styrelsen beslutade att fastställa dokumenten, bilagor 9 a-d, med föreslagna ändringar och överenskomna redaktionella justeringar av katastrofplanen.*

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

*Styrelsen beslutade att fastställa dokumenten, bilagor 10 a-r.*

- §11 **Fastställande av policydokument gemensamma för staden**  
EF redogjorde för de stadsövergripande dokumenten.

*Styrelsen beslutade att fastställa dokumenten, bilagor 11a-w.*

- §12 **Anmälan om årsstämma och nytt registreringsbevis**  
JW anmälde protokoll från årsstämma samt nytt registreringsbevis för S:t Erik Liv.

- §13 **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.

Redovisningen lades till handlingarna.

§14

Övrigt

- a) JW redogjorde för det övergripande innehållet i nästa strategimöte (finansiell föreläsare, ORSA, villkorad återbäring m.m.)
- b) BN informerade om att det kommer att påbörjas en ny svensk utredning om livslängdsantaganden för branschen och att det bör tas upp med aktuarien om hur detta på sikt påverkar bolaget.

*Styrelsen uppdrog åt JW att utreda frågan med aktuarien och redovisa detta vid nästa styrelsemöte.*

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe  
2013-06-19

Vid protokollet:



Erik Fischer  
2013-06-19

Justeras:



Anna Håkansson  
2013-06-19