

PROTOKOLL

5/2012

Sammanträdesdatum

2011-09-18

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: Almarestäket, Bro

Närvarande: Styrelseledamöter:

Anna Håkansson

Inger Johansson Kjaerboe

Lena Larsson Daag

Björn Nilsson

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

Bolagsjurist/sekreterare

- § 1 **Val av protokollförare och justeringsmän**
Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsman jämte ordförande valdes LD.
- § 2 **Föregående protokoll**
Det anmäldes att föregående protokoll blivit justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.
- § 3 **Anmälan om klagomåls- och regelfrågor**
EF informerade att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.
- § 4 **Lägesrapport från VD**
VD informerade om bolagets finansiella ställning, de underliggande orsakerna till periodens resultat, ökad solvensgrad, upphandlingen av pensionssystemet och det fortsatta arbetet kring detta, upphandling av compliancefunktion, ändrad teknik vid justering av redan tecknad försäkring samt sambandet mellan "bromsen" i pensionssystemet, indexuppräknning och påverkan på premier.

Styrelsen beslöt att:

- *VD tar fram ett underlag som beskriver de ekonomiska effekterna av nu genomförd upphandling av nytt pensionssystem, en beräkning av*

1 (4)

60 JH

samtliga kostnader för det nya systemet under implementering och avtalstid. I samband med att årsbudget tas fram för 2013 ska denna beskrivning av de ekonomiska effekterna ingå.

- *VD till varje styrelsemöte upprättar en rapport enligt stadens/bolagens investeringsstrategi för uppföljning av stora investeringar och projekt,*
- *VD upprättar en sammanfattande rapport angående effekter på livbolaget och kunderna avseende inverkan av "bromsen" och bolagets indexuppräknings,*
- *VD tillser att aktuarien om möjligt prognostiserar skulduppräknings och premier till styrelsemötena*

§ 5 **Lägesrapport Solvens 2**
EF redogjorde för arbetet med Solvens 2.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6 **Övergripande riskrapport**
VD redogjorde för den nya centrala riskkontrollfunktionen och den sammanfattande riskrapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 7 **Finansiell riskrapport**
JW redogjorde för rapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 **Compliancerapport**
JW redogjorde för compliancerapporten.

Styrelsen beslöt att EF ska inkomma med redovisning av kostnaderna för Solvens 2 projektet till nästa styrelsemöte.

§ 9 **Tertialrapport 2 med aktuarie- och ILS-rapport**
JW redogjorde för rapporterna.

Styrelsen beslöt att, med överenskommen justering av ILS-rapporten, godkänna rapporterna.

§ 10 **Analys över antalet ändringar och storleken på tilläggsdebiteringar**
JW redogjorde för att antalet justeringar avseende tilläggsdebiteringar och avtalspensioneringar minskat samt att diskussioner kommer att ske med SPP angående felaktiga värden som genererat merarbete för S:t Erik Liv.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 11

Affärsplan

JW redogjorde för förslag till affärsplan.

Styrelsen beslöt att:

- *godkänna affärsplanen med överenskomna justeringar för inarbetning i kommande års budget,*
- *JW ska tillse att kundföretagen inkommer med samma information till S:t Erik Liv som de lämnar till SPP*

§ 12

Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen

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

Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.

§ 13

Övrigt

a) Avvikelse durationsmål

JW redogjorde för fortsatt behov av avvikelse från durationsmålet i enlighet med tidigare styrelsebeslut 2012-05-22 (prot 4/2012, § 12) och avvikelens nuvarande storlek (5,9%).

Styrelsen beslöt att godkänna fortsatt avvikelse från durationen med rapportering enligt tidigare och att VD tillser att riskrapporten framgent innehåller ett diagram som illustrerar durationens utveckling.

b) Fit and proper – process

Styrelsens arbete med ”fit and proper”-process påbörjades under mötet, med behov av fortsatt arbete framöver.

Styrelsen beslöt att EF sammankallar till ny workshop med prel datum, 8/11 kl 13, alt. 16/11 kl 13.

c) Oberoende granskning

Vid styrelsemötet 2012-03-07 godkände styrelsen granskningsplanen med senare justeringar av ordföranden. Solvens 2-frågor står under compliancefunktionens tillsyn och rapporteras vid varje styrelsemöte, IT-frågor revideras av stadens revisionskontor.

Styrelsen beslöt att årets granskning ska i huvudsak avse S:t Erik Livs förhållande till och avtal med internbanken och begränsas till som mest 4 dagars arbete.

Styrelsens ordförande



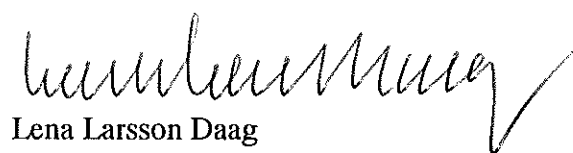
Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Erik Fischer

Justeras:



Lena Larsson Daag