

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

- § 1 **Val av protokollförare och justeringsmän**
Som sekreterare vid mötet valdes JW och som justeringsman jämte ordförande valdes AH.
- § 2 **Föregående protokoll**
Inga synpunkter framfördes på det föregående protokollet.
- § 3 **Anmälan om klagomåls- och regelfrågor**
VD meddelade att det inte inkommit några klagomål sedan föregående möte. Det fanns inte heller några regelfrågor att rapportera om utöver punkterna på dagens agenda i övrigt.
- § 4 **Lägesrapport**
VD informerade om bolagets finansiella ställning, de underliggande orsakerna till periodens resultat, hur förberedelserna inför upphandlingen av ett nytt försäkringssystem går, hur bolaget tillsammans med Familjebostäder och Svenska bostäder hanterat dubbelt utbetalda pensioner till en mindre grupp pensionärer, hur upphandlingen av tillgångs- och riskhanteringstjänster fortskridit, hur anställningsprocessen för att anställa en pensionsspecialist framskrider samt att Finansinspektionen begärt in extra rapportering från samtliga livförsäkringsbolag.
Styrelsen godkände VD:s lägesrapport.
- § 5 **Finansiell riskrapport**
VD presenterade den finansiella riskrapporten för augusti månad.
Styrelsen godkände riskrapporten.
- § 6 **Tertialrapport 2 med aktuarie- och ILS-rapport**

VD redogjorde för bolagets resultat vid utgången av tertiäl 2 samt bolagets ILS-rapport. Resultatet för perioden ligger 121 miljoner kronor lägre än budget främst beroende på det mycket turbulenta läget på finansmarknaden. Driftskostnaderna ligger fortsatt på en låg nivå i förhållande till vad som ursprungligen budgeterats. Det låga resultatet jämfört med ursprunglig budget för året har medfört att bolaget reviderat sin prognos för helåret.

Styrelsen beslöt att godkänna tertiälrapporten med överenskomna justeringar.

§ 7

Affärsplan

VD presenterade sitt förslag till ny affärsplan. Innehållet i planen diskuterades av styrelsen.

Styrelsen beslöt att godkänna affärsplanen med överenskomna justeringar.

§ 8

Handlingsplan för implementering av Solvens II

VD presenterade Deloitte och bolagets handlingsplan för Solvens II arbetet fram till 2013-01-01 samt hur arbetet ska genomföras i sina olika delar.

Styrelsen beslöt att godkänna rapporten och VD:s handlingsplan för implementeringen av det nya regelverket för Solvens II.

§ 9

Granskningsplan för den oberoende granskningsfunktionen

VD presenterade KPMG:s förslag till ny granskningsplan samt tillhörande riskanalys.

Styrelsen beslöt att godkänna granskningsplanen. KPMG inbjöds också att delta vid bolagets första styrelsemöte 2012 för att presentera resultatet av 2011 års granskning.

§ 10

Nya riktlinjer för S:t Erik Livs compliancefunktion

VD presenterade de nya riktlinjerna för compliancefunktionen och informerade om att Ann-Marie Wancke Widemar från Crescore AB utsetts till bolagets complianceansvarige.

Styrelsen beslöt att godkänna riktlinjerna med överenskomna justeringar och utnämningen av Ann-Marie Wancke Widemar som bolagets complianceansvarige.

§11

Complianceplan

VD presenterade förslag till ny complianceplan för bolaget. Förslaget till complianceplan är gemensamt framtaget av Complianceansvarig och VD. Planen gäller för perioden från och med juli 2011 till och med december 2012.

Styrelsen beslöt att godkänna planen.

§12

Avtal och arbetsfördelning mellan S:t Erik Liv och S:t Erik Försäkring

För att undvika intressekonflikter har VD upprättat ett nytt förslag till avtal om kontorshyra, tjänster och arbetsfördelning mellan bolagen. VD presenterade även den tidsmässiga arbetsfördelningen mellan de båda bolagen för perioden 1

april – 31 augusti.

Styrelsen beslöt godkänna avtalet och den rapporterade arbetsfördelningen mellan bolagen.

§13 Nya riktlinjer för outsourcing
VD presenterade nya riktlinjer för outsourcing.

Styrelsen beslöt godkänna riktlinjerna med överenskomna justeringar.

§14 Nya riktlinjer för intressekonflikter
VD presenterade nya riktlinjer för intressekonflikter.

Styrelsen beslöt godkänna riktlinjerna med överenskomna justeringar i bilagan till riktlinjerna.

§15 Analys över antalet ändringar och storleken på tilläggsdebiteringar
VD presenterade statistik över antalet ändringar och storleken på de tilläggsdebiteringar som bolaget gör tertialsvis.

Styrelsen beslöt godkänna redogörelsen.

§16 Övrigt
- VD redogjorde för det finansiella läget i bolaget samt inplanerade aktiviteter för placeringsrådet med anledning av det finansiella oron på marknaden. **Styrelsen beslutade att med anledning av det finansiella läget tillåta att bolaget har en real solvensgrad under 90 procent till nästkommande ordinarie styrelsemöte den 18 november. VD får också i uppdrag att inkomma med en ny redogörelse för det finansiella läget och hur bolaget ämnar hantera allokeringen av bolagets tillgångar inom ramen för gällande placeringsriktlinjer, vid nästa ordinarie styrelsemöte.**

Styrelsens ordförande

Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:

Justeras:

Jan Willgård

Anna Håkansson