

PROTOKOLL

2/2011

Sammanträdesdatum

2011-05-19

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB, Beridarbansgatan 1, Stockholm.

Närvarande: Styrelseledamöter

Anders Carlsund
Sophia Hansson
Anna Håkansson
Inger Johansson Kjaerboe
Lena Larsson Daag
Björn Nilsson

Övriga

Jan Willgård
Ann Bergling
Lars Brogren, AB Svenska Bostäder
Göran Engquist, Deloitte
Therese Barkehed, Deloitte

- § 1 *Val av styrelsens sekreterare och justeringsman*
Som sekreterare vid detta möte valdes JW och som justeringsman valdes LLD.
- § 2 *Mötets sammankallande*
Styrelsen kunde konstatera att kallelsen till detta möte skett enligt vederbörlig ordning.
- § 3 *Föregående styrelseprotokoll*
Inga synpunkter framfördes på det föregående styrelseprotokollet.

§ 4 **Anmälan om klagomåls- och regelfrågor**
JW meddelade att det inte inkommit några klagomål. BN meddelade att det inte förelåg några nya regelfrågor att informera om.

§ 5 **Lägesrapport**
JW delade ut en lägesrapport under mötet och redogjorde muntligen för innehållet. Styrelsen beslutade att lägga rapporten till handlingarna.

§ 6 **Finansiell riskrapport april 2011**
VD presenterade Söderberg & Partners riskrapport för april månad. Styrelsen beslutade att lägga rapporten till handlingarna.

§ 7 **Tertialrapport 1 med aktuarie- och ILS-rapport**
VD presenterade årsbokslutet och tillhörande ILS-rapport.

Styrelsen beslutade
- att godkänna 2010 års bokslut med smärre redaktionella ändringar i VD-kommentaren till bokslutet.

§ 8 **GAP-analys inför införandet av Solvens II**
GE och TB från Deloitte presenterade sin GAP-analys över hur väl S:t Erik Livs nuvarande verksamhet, system och organisation är förberedda för införandet av Solvens II. Deloitte skriver bland annat i sin rapport "Vårt intryck av S:t Erik Liv är att det finns mycket höga ambitioner att följa det gällande regelverket och vi har konstaterat att S:t Erik Liv har för sin storlek av företag ett väl utvecklat arbete avseende många områden inom riskhantering."

Styrelsen beslutade
- att lägga rapporten till handlingarna samt
- att ge VD i uppdrag att presentera en handlingsplan för det fortsatta arbetet med att anpassa verksamheten till de nya reglerna

§ 9 **Nöjd kund-enkät**
VD presenterade den nöjd kund-enkät som USK AB gjort för bolagets räkning.

Styrelsen beslutade
- att lägga rapporten till handlingarna samt
- att ge VD i uppdrag att återkomma med förslag om hur enkäten ska genomföras under kommande år.

§ 10 **Arbetsordning för styrelsen i S:t Erik Livförsäkring AB samt arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören m. fl.**
VD presenterade en ny version av arbetsordningen, anpassad efter koncernens mall.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagd arbetsordning med de ändringar som fastställdes av styrelsen under mötet.

§ 11 ***Finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer***

VD presenterade en ny version av bolagets finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer, anpassade till nya försäkringsrörelselagen och Finansinspektionens nya riktlinjer.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagd Finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer.

§ 12 ***Riktlinjer för hantering av etiska frågor inom S:t Erik Livförsäkring AB***

VD presenterade en ny version av riktlinjerna där dessa anpassats till ny lagstiftning.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda riktlinjer för hantering av etiska frågor inom S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 13 ***Riktlinjer för hantering av intressekonflikter i S:t Erik Livförsäkring AB***

VD presenterade en ny version av riktlinjerna, där dessa anpassats till Finansinspektionens nya riktlinjer.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda riktlinjer för hantering av intressekonflikter i S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 14 ***Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse inom S:t Erik Livförsäkring AB***

VD presenterade en ny version av riktlinjerna.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse inom S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 15 ***Instruktion för klagomålshantering inom S:t Erik Livförsäkring AB***

VD presenterade en ny version av instruktionen.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagd instruktion för klagomålshantering inom S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 16 ***S:t Erik Livförsäkring AB:s riktlinjer för intern styrning och kontroll***

VD presenterade en ny version av riktlinjerna.

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda riktlinjer för intern styrning och kontroll.

- § 17 ***Outsourcingpolicy för S:t Erik Livförsäkring AB***
VD presenterade en ny version av policyn.
- Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagd outsourcingpolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 18 ***S:t Erik Livförsäkring AB:s riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt m.m.***
VD presenterade en ny version av riktlinjerna.
- Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt m. m. med de ändringar som fastställdes av styrelsen under mötet.
- § 19 ***S:t Erik Livförsäkring AB:s riskhanteringspolicy***
VD presenterade en ny version av instruktionen.
- Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagd riskhanteringspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 20 ***Skuldtäckningspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB***
VD presenterade en ny version av policyn.
- Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda skuldtäckningspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 21 ***Attestregler för S:t Erik Livförsäkring AB***
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda attestregler för S:t Erik Livförsäkring AB med de ändringar som fastställdes av styrelsen under mötet.
- § 22 ***Policy vid bisyssla för anställda vid S:t Erik Livförsäkring AB***
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda policy vid bisyssla för anställda vid S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 23 ***Försäkringstekniska riktlinjer för S:t Erik Livförsäkring AB***
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda försäkringstekniska riktlinjer för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 24 ***Instruktion för regelansvarig person inom S:t Erik Livförsäkring AB***
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda instruktion för regelansvarig person för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 25 ***Riktlinjer för S:t Erik Livförsäkring AB:s oberoende granskningsfunktion***

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda riktlinjer för S:t Erik Livförsäkring AB:s oberoende granskningsfunktion.

§ 26 *Policy för inköp och användning av mobiltelefoner i S:t Erik Livförsäkring AB*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda policy för inköp och användning av mobiltelefoner i S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 27 *Policy för tjänsteresor m.m. inom S:t Erik Livförsäkring AB*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda policy för tjänsteresor m.m. inom S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 28 *Stockholms stads upphandlingspolicy*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda upphandlingspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 29 *Arkivregler för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda arkivregler för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 30 *E-strategi för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda E-strategi för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 31 *Försäkringspolicy för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda försäkringspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 32 *Informationssäkerhetspolicy för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda informationssäkerhetspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 33 *Informationsteknisk plattform för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda informationstekniska plattform för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 34 *IT-program för Stockholm stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda IT-program för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 35 *Kommunikationspolicy för Stockholms stad*

Styrelsen beslutade

- att fastställa förelagda kommunikationspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.

- § 36 **Stockholms stads policy för konkurrens och valfrihet**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda policy för konkurrens och valfrihet för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 37 **Personalpolicy för Stockholms stad**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda personalpolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 38 **Pensionspolicy för koncernen Stockholms Stadshus AB**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda pensionspolicy för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 39 **Stockholms stads riktlinjer för direktupphandling**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda riktlinjer för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 40 **Stockholms stads riktlinjer om mutor och representation**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda riktlinjer om mutor och representation för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 41 **Stockholms stads miljöprogram**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda miljöprogram för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 42 **Säkerhetsprogram för Stockholms stad**
Styrelsen beslutade
- att fastställa förelagda säkerhetsprogram för S:t Erik Livförsäkring AB.
- § 43 **Övrigt;**
- a. **VD:s parallella uppdrag som VD även för S:t Erik Försäkrings AB**
Styrelsen beslutade
- att godkänna att VD även innehar uppdraget som VD för S:t Erik Försäkrings AB.
- att ge VD i uppdrag att till nästa ordinarie styrelsemöte upprätta ett avtal mellan S:t Erik Livförsäkring AB och S:t Erik Försäkrings AB som reglerar bolagens mellanhavanden för att undvika intressekonflikter.
- b. **Bolagets funktion för regelefterlevnad (compliance)**
Styrelsen beslutade
- att ge VD i uppdrag att till näste ordinarie styrelsemöte presentera en ny plan för hur bolaget ska hantera frågor rörande regelefterlevnad i framtiden.
- c. **Debitering av tilläggspremier och utlägg**
Styrelsen beslutade

- att ge VD i uppdrag att genomföra en analys över antalet ändringar och storleken på de tilläggsdebiteringar som görs en gång i halvåret
- att bifoga information tillsammans med fakturorna som på ett bra sätt beskriver skälet till varför premierna justeras och varför utlägg görs.

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:

Jan Willgård

Justeras:



Lena Larsson Daag