

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

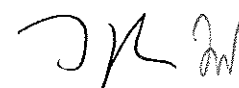
Lena Larsson Daag

Björn C Nilsson

Övriga

Jan Willgård

- § 1 ***Val av styrelsens sekreterare och justeringsman***
Som sekreterare vid detta möte valdes JW och som justeringsman valdes AH.
- § 2 ***Föregående protokoll***
Inga synpunkter framfördes på det föregående protokollet.
- § 3 ***Anmälan om klagomåls- och regelfrågor***
BCN redogjorde för Proposition 2009/10:246 – En ny försäkringsrörelselag, som väntas träda i kraft våren 2011. JW meddelade att det inte inkommit några klagomål.
- § 4 ***Lägesrapport***
JW redogjorde för innehållet i utskickad lägesrapport.
- § 5 ***Månadsbokslut oktober 2010***
JW redogjorde för resultatet för oktober månad.
- § 6 ***Finansiell riskrapport***
JW presenterade Söderberg & Partners riskrapport för oktober månad 2010.
- § 7 ***Indexering av åtaganden***
VD:s förslag till inflationsuppräknings:



För 2009 beslutade styrelsen att inflationsuppräknningen skulle avse utbetalningar för alla kommande år av den sammanlagda (netto-) höjningen 2009 och 2010. Bedömd kostnad för denna höjning var 30 miljoner kronor.

Under 2009 var det deflation i Sverige. Därav sänktes prisbasbeloppet och nivån på utgående pensioner 2010 jämfört med 2009 med 0,93 procent.

Under 2010 har inflationstakten åter tagit fart i den svenska ekonomin. Av det skälet höjs prisbasbeloppet 2011 till 2009 års nivå igen.

För 2011 föreslås därmed att utgående pensioner höjs i takt med prisbasbeloppet. Bedömd kostnad för denna höjning är 6 miljoner kronor.

Styrelsens beslut:

Styrelsen godkände VD:s förslag om inflationsuppräkning. Styrelsen noterade också att inflationsuppräknningen påverkar resultatet 2010 negativt med 6 miljoner kronor vilket bidrar till att resultatnivån hamnar under vad som budgeterats för året. Dock anses man kunna ta denna kostnad då solvensgraden i bolaget är tillräckligt god även efter belastningen.

- § 8 ***Ny finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer***
JW presenterade en ny version av bolagets finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer. Styrelsen godkände den nya policyn.
- § 9 ***Ny skuldtäckningspolicy***
JW presenterade en ny version av bolagets skuldtäckningspolicy. Styrelsen godkände den nya policyn.
- § 10 ***Bolagets affärsplan***
JW presenterade bolagets affärsplan. Styrelsen godkände planen.
- § 11 ***Budget 2011***
JW presenterade 2011 års budget. Styrelsen godkände budgeten.
- § 12 ***2011 års ILS-rapportering i samband med budgeten***
JW presenterade bolagets ILS-rapport i samband med 2011 års budget. Styrelsen godkände rapporten.
- § 13 ***Sammanträdestider 2011***
Styrelsen fastslog följande tider för 2011 års styrelsemöten;
Onsdagen den 9 mars 9.00 – 12.00,
Torsdagen den 19 maj 13.00 – 16.00,
Onsdagen den 15 september 12.00 – torsdagen den 16 september 13.00,
Fredagen den 18 november 9.00 – 12.00.
- § 14 ***Internkontrollplan***
JW presenterade bolagets internkontrollplan. Styrelsen godkände planen.

§ 15 **QIS 5**
JW informerade styrelsen om resultatet av den "Quantitative Impact study 5" (QIS 5) som bolaget gjort som en förberedelse för införandet av Solvency II reglerna.

§ 16 **Övrigt;**
a) Sambandet mellan marknadens inflationsförväntningar och resultatet i S:t Erik Livförsäkring AB
JW informerade styrelsen om bolagets känslighet för ändringar i marknadens inflationsförväntningar och resultatet av genomförd korrelationsanalys.

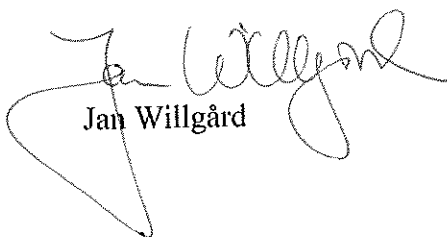
b) Ny direktupphandlingsgräns för S:t Erik Livförsäkring AB
Styrelsen beslutade följande.
Ny direktupphandlingsgräns för S:t Erik Livförsäkring AB fastställs till 15% av tröskelvärdet.

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:




Jan Willgård

Justeras:



Anna Håkansson



3 (3)