

PROTOKOLL

1/2009

Sammanträdesdatum

2009-03-13

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

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

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

Övriga
Jan Willgård
Gull Axén
Lars Bonnevier
Joakim Strandberg
Joel Grönberg

- § 1 ***Val av styrelsens sekreterare och justeringsman***
Som sekreterare vid detta möte valdes JW och som justeringsman valdes AH (till och med punkt 11) och LLD (från och med punkt 12).
- § 2 ***Mötets sammankallande***
Styrelsen kunde konstatera att kallelsen till detta möte skett enligt vederbörlig ordning.
- § 3 ***Föregående protokoll***
Inga synpunkter framfördes på de två föregående protokollen.
- § 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 **Finansiell rapport**
JS och JG redogjorde för den finansiella utvecklingen under 2008 i världen i stort samt för S:t Erik Livförsäkring AB.

§ 6 **Finansiell riskrapport**
JW delade ut och presenterade Söderberg & Partners riskrapport för februari månad 2009.

§ 7 **Bokslut 2008**
JW redovisade bolagets resultat- och balansräkning för 2008. Bolagets revisor LB redogjorde för revisionen 2008. Revisorn avser att tillstyrka att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret. VD redovisade skriftligt uttalande från företagsledningen till revisor i syfte att ge uttryck för ledningens uppfattning om huruvida årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och därmed gett en rättvisande bild av bolagets ekonomiska ställning per den 31 december 2008.

Styrelsen beslöt att godkänna bolagets resultat- och balansräkning för 2008.

Styrelsen föreslår bolagsstämman att av till förfogande stående vinstmedel enligt den fastställda balansräkningen, 61 558 991 kr, skall 61 558 991 kr balanseras i ny räkning.

§ 8 **Godkännande av budget 2010 och inriktning för 2011 och 2012.**
Styrelsen godkände bolagets budget för 2010 och inriktning för 2011 och 2012.

§ 9 **Fastställande av policydokument**
Styrelsen fastställde följande policydokument;
a. Arbetsordning för styrelsen samt arbetsfördelning mellan VD och styrelse
b. Finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer
c. Skuldtäckningspolicy

§ 10 **Riskhanteringsrapport**
JW presenterade bolagets riskhanteringsrapport för 2008

§ 11 **200-kronorsgräns vid utbetalning av pensioner**
Styrelsen fattade beslut om att följa SPP:s rekommendation att livränta enligt PA-KL generellt utbetalas som ett engångsbelopp till arbetstagare då månadsbeloppet understiger 200 kronor.

§ 12 **Lägesrapport**
JW delade ut en lägesrapport under mötet och redogjorde muntligen för innehållet.

§ 13 **Månadsbokslut januari 2009**

JW delade ut och informerade om månadsbokslutet för januari månad 2009.

§ 14 **Bromsen i det allmänna pensionssystemet**

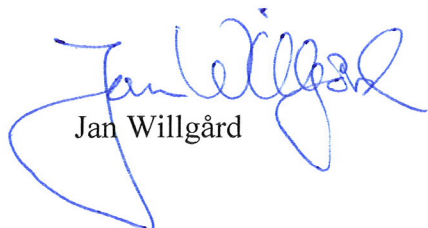
JW informerade om att den sk. "bromsen" i det allmänna pensionssystemet kommer att slå till vilket medför 4,4 procent lägre allmän pension 2010. Detta innebär större pensionsutbetalningar för S:t Erik Liv 2010 med cirka 5,6 miljoner kronor. Höjningen är en effekt av att pensionerna enligt PA-KL skall bruttosamordnas med den allmänna pensionen. Sjunger den allmänna pensionen skall pensionerna enligt PA-KL höjas i motsvarande grad. En ändring av de underliggande pensionsförmånerna innebär att S:t Erik Liv måste räkna om försäkringspremierna och ta ut en tilläggspremie av försäkringstagarna. Ett alternativ till detta är att livbolaget använder en del av sitt verksamhetsöverskott för att täcka de högre pensionsförmånerna. Hur bolaget skall göra måste beslutas av styrelsen under 2009.

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Jan Willgård

Justeras:



Anna Håkansson

Lena Larsson Daag