

## Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: Beridarbangatan 1, Stockholm

Närvarande: Styrelseledamöter

Anders Carlsund  
 Anna Håkansson  
 Lena Daag  
 Inger Johansson Kjaerboe  
 Björn Nilsson

Övriga

Jan Willgård  
 Sophia Hansson  
 Gustav Rentzhog/Söderberg & Partners  
 Joel Grönberg/Söderberg & Partners

### § 1 *Val av sekreterare och styrelsens justeringsman*

Som sekreterare vid detta möte valdes JW och som justeringsman valdes AH.

### § 2 *Det rådande läget på finansmarknaden*

JW redogjorde muntligen för det ekonomiska läget jämfört med tidpunkten för det förra styrelsemötet den 10 oktober. JG delade ut ”Mötesmaterial S:t Erik Livförsäkring 2008-10-14” (bilaga 1) och hänvisade till sidan 4 i materialet som visade bolagets ekonomiska ställning vid tiden för mötet. Situationen är fortsatt stabil.

### § 3 *Söderberg & Partners förslag på handlingsplan*

JG redogjorde för Söderberg & Partners presentationsmaterial. Stora delar av materialet delgavs styrelsen på mötet den 10 oktober. Redogörelsen gav en tydligare bild av Söderberg & Partners utgångspunkter och resonemang kring den tidigare överlämnade presentationen. Diskussion kom även att föras kring livbolagets uppsatta mål och dess följsamhet mot reall och/eller nominellt åtagande. En kort bakgrundbeskrivning gavs om hur diskussionerna förts och vad framlagt förslag grundat sig på, vid bildandet av livbolaget. Det realla åtagandet

har varit huvudfokus. Som en följd av tidigare utskickade akutriskrapporter från Söderberg & Partners begärde styrelsen inför mötet den 10 oktober att få Söderberg & Partners rekommendationer till agerande i det fall livbolagets solvens närmade sig uppsatta mål men även legala gränsvärden. Styrelsen bad att få dessa rekommendationer utifrån ett nuläge, m a o såsom livbolaget ser ut idag oaktat förväntade framtida inbetalningar av premier. Det framkom vid detta möte att Söderberg & Partners ”rekommendationer” endast skulle utgöra diskussionsunderlag till styrelsen inför eventuella beslut och de innefattade även de förväntade framtida premieinbetalningar.

Sammanfattningsvis avslutades diskussionerna med att Söderberg & Partners idag inte ser något behov av att agera för att minska risken i livbolaget. Livbolaget har god marginal till de legala solvenskraven. Styrelsen beslutade efter Söderberg & Partners klagörande och sammanfattning att det inte förelåg något behov till åtgärd utan verksamheten fortsätter som vanligt.

Styrelsen framförde önskan om att VD gör en årlig uppföljning och presentation av verksamhetsåret med fokus på utveckling och följsamhet av de finansiella målen, som bakgrund inför den årliga uppdateringen av finanspolicyn och placeringsriktlinjerna i samband med att styrelsen fastslår bolagets budget.

Vid nästkommande ordinarie styrelsemöte den 26 november skall en ny finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer godkännas parallellt med att bolagets budget fastslås av styrelsen.

#### § 4 ***Kvaliteten på Söderberg & Partners rapporter***

Med anledning av de allvarliga fel som förekommit i samband med trafikljusrapporteringen till Finansinspektionen i april månad samt i den akutriskrapport som översändes till bolaget den 8 oktober hade JW bjudit in JG som ansvarig chef och GR som VD för bolaget med uppgift att redogöra för varför felen uppkommit samt vilka åtgärder man har vidtagit för att undvika att händelserna inte skall återupprepas. Söderberg & Partners ombads att göra sin redogörelse utifrån att man redan en gång påstått sig ha vidtagit nödvändiga åtgärder i samband med trafikljusrapporteringen i april månad.

Utifrån Söderberg & Partners presentationsmaterial redogjorde JG för vilka rutiner man har haft i bolaget fram till idag och hur de båda felen uppkommit. Redan idag har man delat upp allt arbete med rapporterna i flera steg. GR redogjorde därefter för de nya åtgärder man vidtagit för att undvika att någonting liknande inte skall inträffa igen.

#### § 5 ***Behovet av ett mer lättbegripligt språk i Söderberg & Partners rapporter***

BN efterlyste ett begripligare språk i Söderberg & Partners rapporter, speciellt vad avser de begrepp och måttetal som används. JW åtog sig att se över rapporterna tillsammans med Söderberg & Partners och stadens finanssenhet.

#### § 6 ***Timing vid placering av kommande premieintäkter***

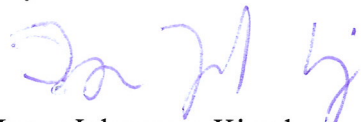
Styrelsen beslutade att frågan om fakturering av bolagens kvarvarande premier skulle hänskjutas till nästa möte den 22 oktober.

§ 7

**Övrigt; KPMG:s oberoende granskningsrapport**

JW delade ut KPMG:s rapport (bilaga 2). Styrelsen ombads läsa den efter mötet och inkomma med eventuella frågor.

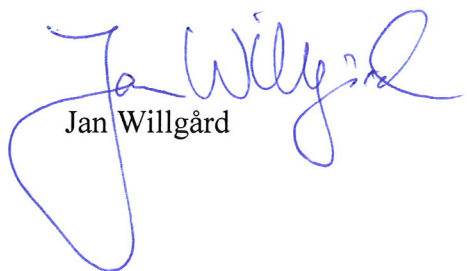
Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:

Justeras:



Jan Willgård



Anna Håkansson