

PROTOKOLL

5/2014

Sammanträdesdatum

2014-11-21

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB, kl 09.00-12.00

Närvarande: Styrelseledamöter

Anna Håkansson
Inger Johansson Kjaerboe
Lena Larsson Daag
Björn Nilsson
Lars Brogren

Sophia Hansson

Övriga:

Jan Willgård
Erik Fischer
Catharina Bergström (CaB)

VD
Bolagsjurist/sekreterare
compliance (närvarande under §§1-3)

- §1 Val av sekreterare och justerare**
Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs AH.
- §2 Föregående protokoll**
Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2014-09-18 blivit vederbörligen justerat och undertecknat.

Protokollet lades till handlingarna.
- §3 Rapport från compliancefunktionen**
CaB redogjorde för genomförd utbildning av personalen, Finansinspektionens kommande besök i sak-bolaget, lagrådsremiss avseende Solvens 2, utförda kontroller m.m.

Vidare redogjorde CaB för förslag till riskbaserad complianceplan för år 2015.

Styrelsen diskuterade genomförd granskning samt complianceplan för år 2015 och vissa justeringar av densamma.

Styrelsen beslutade att fastställa 2015 års complianceplan med överenskomna justeringar.

§4

Anmälan om klagomål

EF redogjorde för att något nytt klagomål inte inkommit sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

§5

Lägesrapport från VD samt månadsbokslut för oktober och -aktuarierapport

JW redogjorde för lägesrapport, månadsbokslut för oktober samt aktuarierapport.

Resultatet för oktober var 15 miljoner kronor över budget, den nominella solvensgraden var 127,7% och den reala 100,9%.

JW informerade om några personalförändringar. Said Tabari kommer att i fortsättningen vara IT-ansvarig både i liv- och sakkbolaget. Samtidigt kommer David Berglings tjänst utökas med uppgifter inom området pensionsadministration.

Aktuarieupphandlingen har avbrutits och Richard Blom har timanställts. Arbetet med tjänstepensionssystemet fortskrider, men implementeringen av systemet har försenats. Delar av systemet kan dock användas redan nu. Bedömningen är att förseningen inte kommer att påverka bolagets operativa verksamhet negativt.

Bolagets problem med KPA:s nya system fortsätter. Diskussioner förs om detta med KPA och även om krav på eventuell ersättning.

S:t Erik Liv deltar i samarbete med PAS, i upphandling av pensionsadministratör. Bolaget säkerställer att de speciella krav på möjlighet och kontroll av Finansinspektionen avseende försäkringsbolag finnas med i upphandlingen.

Bolagets Solvens 2-arbete fortskrider enligt plan och frågan om huruvida S:t Erik Liv kan bli ett tjänstepensionsinstitut bevakas särskilt.

Styrelsen diskuterade resultatet, genomförda revisioner samt aktuarierapporten. Särskilt diskuterades den möjliga intressekonflikten med tanke på att Ann Berling (ekonomiansvarig på sakkbolaget) och David är syskon och vikten av kontroller och att de inte arbetar i samma processkedja.

Rapporterna lades till handlingarna.

- §6 Uppföljningsrapport av projekt Kompis**
JW redogjorde för genomförandegrad och ekonomiska effekter.

Rapporten lades till handlingarna.

- §7 Riskkontrollrapport samt aktivitetsplan för 2015**
JW redogjorde för riskkontrollrapport, aktivitetsplan för 2015 samt för incidentrapport och riskregister.

Styrelsen diskuterade rapporterna, risknivån och aktivitetsplanen.

Rapporterna lades till handlingarna.

Styrelsen beslutade att fastställa aktivitetsplan för 2015

- §8 Finansiell riskrapport**
JW redogjorde för rapporten och angav att det är låg risk (0,1%) att golvet för den reala solvensgraden (90%) underskrids inom ett år givet aktuell allokering, att skuldtäckningsgraden är 127,7% (golv 106%) samt att tillgångarna och kreditrisken ligger inom beslutade limiter.

Rapporten lades till handlingarna.

- §9 Budget 2015, risk- och väsentlighetsanalys, ILS-rapport**
JW redogjorde för föreslagen budget, risk- och väsentlighetsanalys med åtgärdsförslag. Med anledning av valet är budgetprocessen senarelagd, varför ILS-rapport får skickas vid ett senare tillfälle.

Styrelsen diskuterade budgeten och den risk- och väsentlighetsanalys som utförts.

Styrelsen beslutade att:

- *godkänna budget för 2015 med överenskomna justeringar, under förutsättning av kommunfullmäktiges godkännande av kommunens budget,*
- *fastställa risk- och väsentlighetsanalys.*

- §10 Internkontrollplan**
 JW redogjorde för uppföljning av internkontrollplan för 2014 samt för föreslagen internkontroll- och granskningsplan för 2015.
- Styrelsen beslöt att godkänna internkontroll- och granskningsplan för 2015.*
- §11 Indexering av åtaganden**
 JW redogjorde för förslag att för 2015 höja utgående pensioner i takt med prisbasbeloppet till en bedömd kostnad om 4,25 mnkr.
- Styrelsen diskuterade indexering i förhållande till bolagets kapital och resultat.
- Styrelsen beslutade att:*
- *godkänna föreslagen indexering av utgående pensioner 2015.*
 - *uppdra åt VD att kontrollera hur beslut om indexering sker till pensionstagarna,*
- §12 Ändrade riktlinjer och policys**
 EF redogjorde förreviderad Finanspolicy för Stockholm Stadshus AB, Finanspolicy för Stockholm stad samt ändringar i Finanspolicy med placeringsriktlinjer och Skuldtäckningspolicy för S:t Erik Liv.
- Styrelsen fastställde Finanspolicy med placeringsriktlinjer och Skuldtäckningspolicy för S:t Erik Liv samt godkände, under förutsättning av koncernstyrelsens beslut, Finanspolicy för Stockholms Stadshus AB.*
- §13 Sammanträdestider för 2015**
 JW redogjorde för föreslagna sammanträdestider.
- Styrelsen beslutade om följande sammanträdestider:*
- | | |
|---------------------------------|--|
| • <i>Ordinarie styrelsemöte</i> | <i>Måndagen 9 mars kl. 13.00</i> |
| • <i>Ordinarie styrelsemöte</i> | <i>Måndagen 18 maj kl. 13.00</i> |
| • <i>Extra möte vid behov</i> | <i>Måndagen 8 juni kl. 13.00</i> |
| • <i>Strategidag</i> | <i>Tisdagen 15 september kl. 09.00</i> |
| • <i>Ordinarie styrelsemöte</i> | <i>Fredagen 20 november kl. 09.00</i> |
- §14 Redovisning av nedlagd tid mellan bolagen**
 JW redogjorde för fördelningen av arbetstid mellan bolagen för all personal.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §15 ORSA, Grupp ORSA och ORSA-policy**
 JW redogjorde för reviderad ORSA, Grupp ORSA och ORSA-policy.

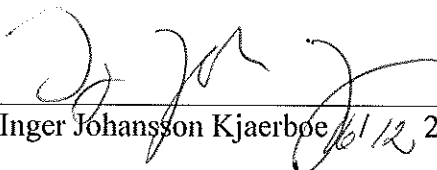
S:t Erik Försäkring är ansvarigt företag för den försäkringsgrupp som liv- och sakbolaget ingår i. Ett av bolagen måste vara ytterst ansvarigt enligt finansinspektionens rekommendationer. Det underlag som avser livbolaget i Grupp ORSA:n kommer från den ORSA som livbolaget tagit fram. S:t Erik Försäkring har fastställt Grupp ORSA:n under förutsättning av att livbolaget godkänner sin ORSA.

Styrelsen diskuterade ORSA:n, särskilt frågan om stressade scenarier och behovet av utredning av frågan om riskapitit då regelverken slutligen fastställs.

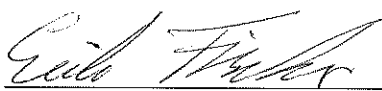
Styrelsen fastställde ORSA och ORSA-policy.

- §16 Tillfällig outsourcing av riskkontrollfunktionen**
JW redogjorde för förslaget att outsourca funktionen under Christinas föräldraledighet samt för genomförd riskanalys.
- Styrelsen beslutade att godkänna outsourcing av riskkontrollfunktionen i enlighet med förslaget samt uppdrog åt EF att genomföra erforderliga justeringar i outsourcingpolicyn.*
- §17 Resultat av medarbetarenkäten**
JW redogjorde för medarbetarenkäten.
- Styrelsen noterade det goda resultatet.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §18 Övrigt:**
Ingen övrig fråga på agendan.


Styrelsens ordförande


Inger Johansson Kjaerboe 16/12 2014

Vid protokollet:


Erik Fischer 9/12 2014

Justeras:


Anna Håkansson 16/12 2014