

PROTOKOLL

3/2014

Sammanträdesdatum

2014-06-09

Extra styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB, kl 13-15

Närvarande: Styrelseledamöter:

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

Övriga:

Jan Willgård
Erik Fischer
Joakim Sandberg / Martin Halje
Christina Björkdahl

VD
bolagsjurist, sekreterare
Söderberg & Partn. (närvarande §4)
Riskkontroll

§ 1 Val av protokollförare och justeringsmän
Som sekreterare vid mötet valdes EF och som justeringsman jämte ordförande valdes AH.

§ 2 Anmälan registreringsbevis
EF anmälde nytt registreringsbevis med anledning av ändring av VD:s adress.

Anmälan lades till handlingarna.

§ 3 FLAOR och ORSA- policy
CB redogjorde för arbetet med FLAOR och ORSA-policy.

EIOPA har utgivit förberedande riktlinjer som avser företagsstyrningssystem, FLAOR, lämnande av information och förhandsgranskning av interna modeller. Det är fortfarande oklart om S:t Erik Liv kommer att omfattas av Solvens II regelverket, men bolaget arbetar vidare under förutsättning att så är fallet.

Riktlinjerna avseende FLAOR omfattar:

- Styrdokument för FLAOR (policy)
- Dokumentation av varje FLAOR
- En intern rapport av varje FLAOR
- En tillsynsrapport som ska skickas till Finansinspektionen inom två veckor efter att den godkänts av styrelsen.

Styrdokumentet för FLAOR (policyn) syftar till att ge en komplett bild av samtliga risker i verksamheten, även sådana som initialt inte kan kvantifieras, och koppla samman dessa med bolagets interna styrning och kontroll. Vidare anger policyn att framtagande av FLAOR sker genom en inledande analys av bolagets finansiella position, dess strategi och förväntade marknadsutveckling. Policyn redovisar samtliga väsentliga risker, framtagen riskprofil och uppskattning av kapitalbehovet för identifierade risker.

Vid upprättande av FLAOR skall bolagets kapital uppfylla en minimikapitalnivå (MCR) som inte får underskridas samt en solvenskapitalnivå (SCR) under vilken åtgärder måste vidtas.

Enligt preliminära beräkningar var SCR kvot 2013 1,21 och enligt affärsplan blir den 1,61 år 2017.

Vid ett stressat scenario kommer SCR kvoten att understiga 1¹, men inte MCR kvoten.

Styrelsen diskuterade om bolaget kommer att omfattas av regelverket eller inte samt olika sätt att tillföra eller garantera ytterligare kapital vid behov.

§ 4

Rapport från Söderberg & Partners

JS redogjorde för simuleringar av krav i Solens II utifrån nu gällande dynamisk riskmodell för tillgångsallokering samt känslighetsanalyser.

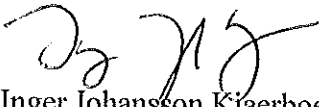
Riskmodellen visar en allokering av tillgångarna utifrån önskat risktagande. Modellen påtalar möjlighet till/behov av omallokering vid förändrade marknadsförhållanden, d.v.s. ökning respektive minskning av riskfyllda tillgångsslag. Risken att gå under SCR kvot 1 inom ett år är med dagens dynamiska modell 35,3%.

Givet osäkerheten om bolaget slutligen kommer att omfattas av Solvens II regelverket eller inte och eftersom SCR inte är helt fastställt ännu rekommenderar Söderberg & Partners att bolaget håller kvar vid nuvarande dynamiska modell och tar fram en åtgärdsplan om det blir aktuellt i framtiden.

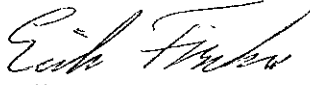
Styrelsen diskuterade processen framåt och konstaterade att bolaget bör avvakta vad som händer framöver, speciellt frågan om bolaget kommer att omfattas av regelverket eller inte.

¹ SCR kvot 1 anger den nivå på vilken bolaget måste agera och vidta åtgärder

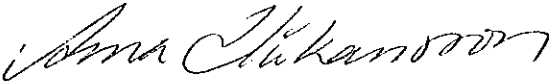
Styrelsens ordförande


Inger Johansson Kjaerboe
2014-06-19

Vid protokollet:


Erik Fischer
2014-06-19

Justeras:


Anna Håkansson
2014-06-19