

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

Plats: S:t Erik Livförsäkring AB

Närvarande: Styrelseledamöter:

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

Övriga:

Jan Willgård
 Erik Fischer
 Richard Blom
 Jesper Nilsson
 Jonas Ardhe
 Catharina Bergström
 Henrik Forsberg
 Joakim Strandberg

VD
 bolagsjurist, sekreterare
 aktuarie
 revisor (närvarande tom § 8)
 compliance (närvarande § 4)
 compliance (närvarande § 4)
 KPMG (närvarande § 5)
 Söderberg & Partn. (närvarande § 7)

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

§ 2 Föregående protokoll
 Det anmäldes att föregående protokoll blivit vederbörligen justerat och under-tecknat.

Protokollet lades till handlingarna.

§ 3 Anmälan om klagomål
 EF informerade att inga klagomål inkommit sedan förra styrelsemötet.

§ 4

Rapport från compliancefunktionen

JA informerade om att Catharina Bergström efterträder honom som ny complianceansvarig i samband med att den nya avtalsperioden börjar. Under genomgången av compliancerapporten påpekade JA, som även är complianceansvarig för St Erik försäkrings AB, att de båda försäkringsbolagen bör koordinera sina krav på styrelseledamöter inom fit and proper processen i så stor utsträckning som möjligt.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 5

Rapport från den oberoende granskningsfunktionen

HF presenterade internrevisionsrapport för år 2012.

Granskning har under året skett av placeringsprocessen. HF sammanfattade granskningen som tillfredsställande. Revisionen lämnade 2 rekommendationer, dels att uppdatera processbeskrivningar avseende mer detaljerade regler/instruktion för ny finansiell produkt/tjänst, dels att uppdatering sker avseende kontroll av etiska riktlinjer. VD meddelade att dessa rekommendationer kommer att åtgärdas.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 6

Försäkringsteknisk utredning

RB redogjorde för den försäkringstekniska utredningen och angav särskilt att dödsfallsantaganden enligt M90-systemet uppvisar en god balans för bolagets bestånd, att avvikelserna ligger inom det normala och kan anses aktsamma samt att övergång till nytt system för dödsfallsantagande (DUS06) bör vänta tills det nya verksamhetssystemet finns på plats.

Utredningen lades till handlingarna.

§ 7

Finansiell årsrapport

JS presenterade den finansiella årsrapporten. Portföljen har ökat med ca 3,4%, vilket är över jämförbart index och matchar skuldens utveckling väl. Marknaden har varit volatil, men stärktes senare under året genom åtgärder för svaga ekonomier. För 2013 bedöms marknaden utvecklas positivt även om oro finns kvar inom euroområdet.

Rapporten lades till handlingarna.

§ 8 Bokslut, revisionsrapport och ILS

VD informerade om bokslutet och redogjorde för att premieinkomster och försäkringsersättningar följer plan, att driftkostnader ökat något p g a viss dubbelbemanning vid infasning av ny personal, men att kostnaderna ligger inom budgeterade intervall.

JN presenterade revisionsrapporten. Styrelsen rekommenderades att framöver ta ett formellt beslut om val av dödlighetsantaganden.

VD informerade om att avvikelserna i ILS beror på att investeringen avseende nytt verksamhetssystem för pensioner har förskjutits, vilket innebär lägre utgifter än beräknat under året.

Styrelsen beslöt:

- *att godkänna bokslut, årsredovisning, ILS-rapport samt revisionsrapport*
- *att beslutspunkten skall anses omedelbart justerad*

§9 Flerårsbudget

VD informerade om förslag till flerårsbudget. Fråga om villkorad återbäring diskuterades som ett sätt att minska volatiliteten i bolagets resultat och därmed bättre uppfylla satta vinstmål.

Styrelsen beslöt att:

- *godkänna förslag till budget 2014 med inriktning 2015 till 2016*
- *att uppdra åt VD att till strategikonferensen presentera beslutsunderlag för villkorad återbäring*

§ 10 Lägesrapport från VD

VD redogjorde för att bolagets resultat vid utgången av februari var + 43 mnkr, den nominella solvensgraden var 125,2% och den reala 97,7%. Vidare informerades om att arbetet med verksamhetssystemet fortsätter enligt plan, att arbete med ORSA påbörjats i syfte att kunna presentera ett utkast till strategimötet, att Crescore är ny upphandlad compliancefunktion och att arbetsmiljöverket varit på inspektion och inte funnit något att invända emot.

Rapporten lades till handlingarna.

§11 Lägesrapport projekt verksamhetssystem- pensioner (KOMPIS)

JW redogjorde för kostnadsbilden avseende KOMPIS.

Rapporten lades till handlingarna.

- §12 **Månadsbokslut för januari**
VD redovisade månadsbokslutet.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §13 **Finansiell riskrapport**
VD redovisade den finansiella riskrapporten.
- Rapporten lades till handlingarna.
- §14 **Övergripande riskrapport**
VD redovisade riskrapporten.
- Styrelsen lade redovisningen till handlingarna
- §15 **Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Livförsäkring AB och S:t Erik Försäkrings AB**
VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.
- Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.
- §16 **Redovisning av intressekonflikter**
EF redogjorde för kontroll av intressekonflikter avseende styrelsen och bolagets personal i enlighet med gällande riktlinjer och bolagets arbetsordning. Potentiala intressekonflikter var granskade av complianceansvarig och var tillfredställande hanterade.
- Redovisningen lades till handlingarna
- §17 **Övrigt**
- a) EF redogjorde för förslag till ny bolagsordning beroende på ändringar i LOU och Kommunallagen.
- Styrelsen beslöt:**
- *att föreslå årsstämman för S:t Erik Livförsäkring om att anta bilagt förslag till reviderad bolagsordning.*
 - *att beslutspunkten skall anses omedelbart justerad*

b) JW informerade om att uppdragsavtal avseende central riskkontrollfunktion slutits med Finansenheten.

c) *Styrelsen beslöt att styrelsemöten skall hållas:*

- | | | |
|--------------|-------|--------------------------|
| • 2013-03-12 | 13-17 | |
| • 2013-05-20 | 9-12 | |
| • 2013-09-16 | 9-17 | <i>Strategikonferens</i> |
| • 2013-11-22 | 9-12 | |

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Erik Fischer

Justeras:



Anna Håkansson