

Styrelsemöte i S:t Erik Livförsäkring AB

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

Närvarande: Styrelseledamöter

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

Övriga

Jan Willgård
 Gull Axén
 Ann Bergling
 Richard Blom, Aritmeticus AB
 Lars Bonnevier, Ernst & Young
 Joel Grönberg, Söderberg & Partners

- § 1 ***Val av styrelsens sekreterare och justeringsman***
 Som sekreterare vid detta möte valdes JW och som justeringsman valdes AH.
- § 2 ***Mötets sammankallande***
 Styrelsen kunde konstatera att kallelsen till detta möte skett enligt vederbörlig ordning.
- § 3 ***Finansiell årsrapport***
 JG från Söderberg & Partners redogjorde för utvecklingen i bolagets placeringsportfölj under 2009.
- § 4 ***Föregående styrelseprotokoll***
 Inga synpunkter framfördes på det föregående styrelseprotokollet.
- § 5 ***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 utöver § 16 nedan.

- § 6 **Lägesrapport**
JW delade ut en lägesrapport under mötet och redogjorde muntligen för innehållet.
- § 7 **Finansiell riskrapport januari 2010**
JW presenterade Söderberg & Partners riskrapport för januari månad.
- § 8 **Bokslut 2009, revisionsrapport och ILS**
AB delade ut den slutgiltiga versionen av årsredovisningen för 2009 och redogjorde för de justeringar som gjorts jämfört med den tidigare versionen som delades ut tillsammans med kallelsen till mötet. JW presenterade årsbokslutet. LB presenterade sin revisionsrapport. JW delade ut den senaste versionen av ILS-rapporteringen för 2009 samt redogjorde för förändringarna jämfört med tidigare utdelad version distribuerad tillsammans med kallelsen. Styrelsen beslutade att godkänna 2009 års bokslut.
- § 9 **Hantering av sänkningen av utgående pensioner 2010**
JW redogjorde för hur bolaget har för avsikt att hantera sänkningen av de utgående pensionerna 2010 till följd av sänkt prisbasbelopp och sänkta allmänna pensioner 2010. Styrelsen beslöt att godkänna sänkningen av pensionsutbetalningarna enligt förslaget.
- § 10 **Nya försäkringstekniska riktlinjer**
RB presenterade en ny version av bolagets försäkringstekniska riktlinjer. Styrelsen beslutade att godkänna den nya policyn.
- § 11 **Försäkringsteknisk utredning för 2009**
RB presenterade en försäkringsteknisk utredning för 2009.
- § 12 **Rapport från den oberoende granskningsfunktionen/KPMG**
JW presenterade den oberoende granskningsfunktionens rapport för 2009.
- § 13 **Månadsbokslut januari 2010**
JW redogjorde för resultatet för januari månad.
- § 14 **Budget 2011 och inriktning för 2012 och 2013**
JW delade ut en ny version av flerårsbudgeten jämfört med tidigare distribuerad version och redogjorde för innehållet. Styrelsen beslutade om bordläggning av ärendet till nästkommande styrelsemöte.
- § 15 **Bolagets affärsplan**
Styrelsen beslutade om fortsatt bordläggning av ärendet till nästkommande styrelsemöte.
- § 16 **Solvency II och IFRS 4 II**
JW delade ut en sammanfattning av de nya solvens- och redovisningsregler som planeras att börja gälla från och med 2013-01-01. JW redogjorde också för vilka

konsekvenser de nya reglerna kan komma att få för S:t Erik Liv samt hur bolaget förbereder sig för införandet. Styrelsen gav VD i uppdrag att fortlöpande följa frågan, informera styrelsen samt förbereda organisationen för införandet av de nya reglerna.

§ 17 **Slutrapport riskhanteringsplan 2009**

JW redogjorde för slutrapporten avseende livbolagets riskhanteringsarbete 2009.

§ 18 **Övrigt;**

- Ny ersättningspolicy

JW presenterade en ny ersättningspolicy för bolaget. Styrelsen beslutade att godkänna den nya policyn.

- Nästkommande möte

Styrelsen beslutade att tidigarelägga nästkommande styrelsemöte från eftermiddagen till förmiddagen den 19 maj kl. 09.00 till 12.00.

- Handlingar för kommande styrelsemöten via bolagets hemsida

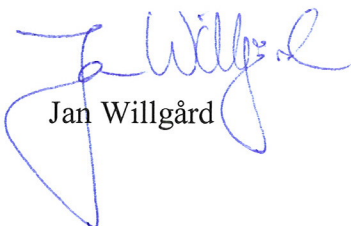
Vid mötet beslutade styrelsen att godkänna att kommande styrelseutskick får distribueras till styrelsen genom att handlingarna hämtas upp av styrelsemedlemmen på bolagets hemsida via en inloggningsfunktion. Det beslutades också att handlingarna ska finnas tillgängliga på hemsidan även efter mötena.

Styrelsens ordförande



Inger Johansson Kjaerboe

Vid protokollet:



Jan Willgård

Justeras:



Anna Håkansson