



# S:t Erik Liv

## Protokoll Nr 3/2021

fört vid sammanträde med styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB  
fredagen den 21 maj 2021 kl. 09:00

Ledamöter	Peter Kvarnhem Ordförande Björn Nilsson Vice ordförande Svante Larsson Oscar Fex Sofie Nilvall
Övriga närvarande	Gunnar Björkman VD Erik Fischer Sekreterare Johan Grenefalk/WSA §§4-5 Regelefterlevnad Jonatan Björkman §6 Riskhantering
Justerare	Peter Kvarnhem, Björn Nilsson
Datum för justering	
Paragraf	§§1-15
Sekreterare	Erik Fischer

Frånvarande ledamöter: Malin Warpare

### **§ 1 Val av justerare och justeringsperson (beslut)**

Som sekreterare vid mötet valdes Erik Fischer och som justeringsperson jämte ordförande valdes Björn Nilsson.

### **§ 2 Föregående protokoll**

Det anmäldes att föregående protokoll blivit vederbörligen justerade och kommer att undertecknas.

Protokollen lades till handlingarna.

### **§ 3 Utredning S:t Erik Liv**

Peter Kvarnhem redogjorde för ägarnas genomlysning av bolaget.

Redogörelsen lades till handlingarna.

### **§ 4 Anmälan om klagomål**

Erik Fischer informerade om att det inte inkommit några klagomål sedan förra styrelsemötet.

Rapporten lades till handlingarna.

### **§ 5 Regelefterlevnadsrapport**

Johan Grenefalk/WSA redogjorde för regelförändringar, genomförda kontroller samt att S:t Erik Livförsäkring bedöms leva upp till det gällande regelverket.

Rapporten lades till handlingarna.

### **§ 6 Riskrapport**

Jonatan Björkman/FCG redogjorde för rapporten, att den övergripande risken är låg, solvensgraden är 146% (133%) och att solvenskvoten är 11,4 och att det är god marginal till såväl lagstadgade solvenskrav som styrelsens limiter

Styrelsen diskuterade riskerna.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 7 Lägesrapport VD**

VD redogjorde för att bolaget inte har påverkats av Covid-19 annat än att personalen arbetar på distans, utfallet av medarbetarenkäten, att tertialresultatet per 210430 var ca +259 miljoner kronor, den nominella solvensgraden var 146%, sänkning av premieräntan till 1,25% (1,4%), genomfört placeringsråd och försäljning av en aktiefond, förlängd kapitaltäckningsgaranti, uppdaterat skuldtäckningsregister, pågående planering av lokalfrågan samt bolagets nya miniwebb.

Rapporten lades till handlingarna.

## **§ 8 ILS-rapport T1**

VD redogjorde för rapporterna.

*Styrelsen beslutade att godkänna rapporterna.*

## **§ 9 Fastställande av policydokument med ändringar**

Erik Fischer redogjorde för dokument med ändringar.

Förändringarna har föranletts av reviderad arbetsordning från Stadshus AB samt efter omstrukturering av livbolagets riskkontrollfunktion. I samband med detta och då finansiella risker inte lägre hanteras av särskilt upphandlad leverantör gjordes bedömningen att en real skuld inte behöver beräknas och således redovisas inte real solvensgrad i riskrapporterna längre. Livbolagets åtagande mot försäkrade bolag är nominellt, likaså avser de legala kraven den nominella solvensgraden som redovisas i riskrapporterna. Detta även om bolagets ambitioner att ge inflationskompensation inte förändrats.

*Styrelsen beslutade att fastställa dokumenten, bilagor 7-12, samt att upphäva äldre versioner.*

## **§ 10 Fastställande av policydokument utan ändringar**

Erik Fischer redogjorde för dokument utan ändringar.

*Styrelsen beslutade att fastställa dokumenten, bilagor 13 a-w, samt att upphäva äldre versioner.*

## **§ 11 Fastställande av policydokument gemensamma med staden**

Erik Fischer redogjorde för de stadsövergripande dokumenten.

*Styrelsen beslutade att anta dokumenten, bilagor 14 a-ä, samt att upphäva äldre versioner.*

### **§ 12 Redovisning av nedlagd tid**

VD redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Rapporten lades till handlingarna.

### **§ 13 Styrelsens revisionskontroll**

Erik Fischer redogjorde för underlaget till styrelsens kontroll.

Styrelsen gick igenom underlaget och diskuterade kontrollerna.

Kontrollen lades till handlingarna.

### **§ 14 Anmälan om bolagsstämmoprotokoll**

Erik Fischer anmälde protokoll från årsstämma.

Bolagsstämmoprotokollet lades till handlingarna.

### **§ 15 Övrigt**

Inget ärende.

Mötet avslutades.

## **Digitala signaturer**

Detta dokument har signerats digitalt av följande personer

<b>Namn</b>	<b>Datum</b>
Ulf Peter Joakim,Kvarnhem	2021-05-28
Erik Henry,Fischer	2021-05-24
Björn Christer,Nilsson	2021-05-25