

PROTOKOLL

2/2016

Sammanträdesdatum

2016-05-10

## Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: Per capsulam via mail

Deltagande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Linus Johansson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga: Erik Fischer

juridik

### §1 Val av protokollförare och justerare

Till protokollförare valdes Erik Fischer samt ordföranden och vice ordförande att justera protokollet.

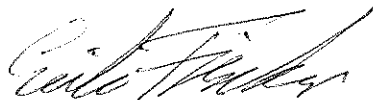
### §2 Godkännande av Dag-1 rapportering till FI

Enligt riktlinje 37 i "Riktlinje för rapportering och offentliggörande" (EIOPA 15/109) bör den övergångsinformation som ska rapporteras enligt artikel 314 (Dag 1 – rapportering) i Kommissionens delegerade förordning EU 2015/35 godkännas av styrelsen.

Rapporten och aktuariens utlåtande om datakvalité och SCR-beräkning bilägges.


*Styrelsen beslöt per capsulam att godkänna rapporten.*

Vid protokollet



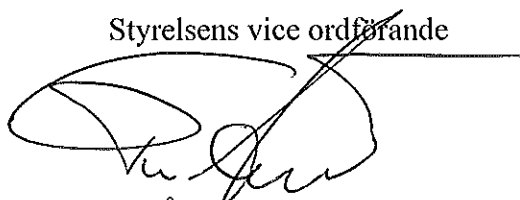
Erik Fischer

Styrelsens ordförande



Catharina Gyllencreutz

Styrelsens vice ordförande



Per Åkenes

## Erik Fischer

---

**Från:** Linus Johansson  
**Skickat:** den 12 maj 2016 14:58  
**Till:** Peter Kvarnhem; Jenny Rydåker; Catharina Gyllencreutz; per.aakenes@allevogroup.com; Erik Fischer  
**Kopia:** Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej,  
Ok för mig.  
Mvh Linus

---

**Från:** Peter Kvarnhem  
**Skickat:** den 12 maj 2016 13:18  
**Till:** Jenny Rydåker; Catharina Gyllencreutz; per.aakenes@allevogroup.com; Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Ok även för undertecknad.

Mvh,  
Peter

\*\*\*\*\*

Peter Kvarnhem  
S:t Erik Markutveckling AB  
105 35 Stockholm

Besöksadress: Kaplansbacken 10

Telefon: +46-8-508 29 390  
Sms: +46-761-229 390  
[peter.kvarnhem@sterikmark.se](mailto:peter.kvarnhem@sterikmark.se)

---

**Från:** Jenny Rydåker  
**Skickat:** den 12 maj 2016 13:15  
**Till:** Catharina Gyllencreutz; per.aakenes@allevogroup.com; Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej!  
Ok från mig också. //Jenny

Jenny Rydåker, Avdelningschef

**Fastighetskontoret, projektavdelningen**  
Box 8312, 104 20 Stockholm  
Besöksadress: Hantverkargatan 2  
Telefon: +46 8 508 27 016  
Sms: +46 76 122 7016

## Erik Fischer

---

**Från:** Catharina Gyllencreutz  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:18  
**Till:** per.aakenes@allevogroup.com; Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Bra synpunkt från Per. Ok för mig också.

Catharina

**Från:** Per Åkenes [<mailto:per.aakenes@allevogroup.com>]  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:12  
**Till:** Erik Fischer  
**Kopia:** Catharina Gyllencreutz; Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** Re: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Undertecknad godkänner rapporten.  
Borde inte den kvalitativa rapporten ha en rubrik + datum?  
Bästa hälsningar  
Per

10 maj 2016 16:01:30 +02:00, skrev Erik Fischer <[erik.fischer@sterikforsakring.se](mailto:erik.fischer@sterikforsakring.se)>:

Hej!

De 20 maj ska den s.k. "Dag – 1" rapportering lämnas in till FI. Detta är en övergångsrapportering som lämnas en enda gång och omfattar viss kvantitativ och kvalitativ information.

Enligt gällande regelverk ska styrelsen godkänna rapporten innan den lämnas in (se bifogat prot.), varför det är nödvändigt med ett beslut per capsulam.

Beslut per capsulam kan fattas via mail, endast ordförande och v ordförande behöver underteckna protokollet.

**Vi är tacksamma om ni kan maila mig era beslut så fort som möjligt, senast torsdag, (enklast att svara på mail med ett ok), eftersom vi inte kan skicka in rapporten innan dess.**

## Erik Fischer

---

**Från:** Jenny Rydåker  
**Skickat:** den 12 maj 2016 13:15  
**Till:** Catharina Gyllencreutz; per.aakenes@allevogroup.com; Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej!  
Ok från mig också. //Jenny

Jenny Rydåker, Avdelningschef

**Fastighetskontoret, projektavdelningen**  
Box 8312, 104 20 Stockholm  
Besöksadress: Hantverkargatan 2  
Telefon: +46 8 508 27 016  
Sms: +46 76 122 7016  
E-post: [jenny.rydaker@stockholm.se](mailto:jenny.rydaker@stockholm.se)  
[www.stockholm.se/fastighetskontoret](http://www.stockholm.se/fastighetskontoret)



**Stockholms  
stad**

---

**Från:** Catharina Gyllencreutz  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:18  
**Till:** [per.aakenes@allevogroup.com](mailto:per.aakenes@allevogroup.com); Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Bra synpunkt från Per. Ok för mig också.

Catharina

**Från:** Per Åkenes [<mailto:per.aakenes@allevogroup.com>]  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:12  
**Till:** Erik Fischer  
**Kopia:** Catharina Gyllencreutz; Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** Re: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Undertecknad godkänner rapporten.  
Borde inte den kvalitativa rapporten ha en rubrik + datum?  
Bästa hälsningar  
Per

10 maj 2016 16:01:30 +02:00, skrev Erik Fischer <[erik.fischer@sterikforsakring.se](mailto:erik.fischer@sterikforsakring.se)>:

Hej!

## Erik Fischer

---

**Från:** Peter Kvarnhem  
**Skickat:** den 12 maj 2016 13:18  
**Till:** Jenny Rydåker; Catharina Gyllencreutz; [per.aakenes@allevogroup.com](mailto:per.aakenes@allevogroup.com); Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Ok även för undertecknad.

Mvh,  
Peter

\*\*\*\*\*

Peter Kvarnhem  
S:t Erik Markutveckling AB  
105 35 Stockholm

Besöksadress: Kaplansbacken 10

Telefon: +46-8-508 29 390  
Sms: +46-761-229 390  
[peter.kvarnhem@sterikmark.se](mailto:peter.kvarnhem@sterikmark.se)

---

**Från:** Jenny Rydåker  
**Skickat:** den 12 maj 2016 13:15  
**Till:** Catharina Gyllencreutz; [per.aakenes@allevogroup.com](mailto:per.aakenes@allevogroup.com); Erik Fischer  
**Kopia:** Linus Johansson; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej!  
Ok från mig också. //Jenny

Jenny Rydåker, Avdelningschef

**Fastighetskontoret, projektavdelningen**  
Box 8312, 104 20 Stockholm  
Besöksadress: Hantverkargatan 2  
Telefon: +46 8 508 27 016  
Sms: +46 76 122 7016  
E-post: [jenny.rydaker@stockholm.se](mailto:jenny.rydaker@stockholm.se)  
[www.stockholm.se/fastighetskontoret](http://www.stockholm.se/fastighetskontoret)



---

**Från:** Catharina Gyllencreutz  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:18  
**Till:** [per.aakenes@allevogroup.com](mailto:per.aakenes@allevogroup.com); Erik Fischer

## Erik Fischer

---

**Från:** Carl Bodsten  
**Skickat:** den 11 maj 2016 13:51  
**Till:** Erik Fischer  
**Ämne:** SV: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej Erik

Här får du mitt OK att sända in rapporten i bifogat skick

Med vänlig hälsning  
Carl Bodsten

---

**Från:** Erik Fischer  
**Skickat:** den 10 maj 2016 16:02  
**Till:** Catharina Gyllencreutz; Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; [per.aakenes@allekogroup.com](mailto:per.aakenes@allekogroup.com); Carl Bodsten  
**Kopia:** Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Hej!

De 20 maj ska den s.k. "Dag – 1" rapportering lämnas in till FI. Detta är en övergångsrapportering som lämnas en enda gång och omfattar viss kvantitativ och kvalitativ information.

Enligt gällande regelverk ska styrelsen godkänna rapporten innan den lämnas in (se bifogat prot.), varför det är nödvändigt med ett beslut per capsulam.

Beslut per capsulam kan fattas via mail, endast ordförande och v ordförande behöver underteckna protokollet.

**Vi är tacksamma om ni kan maila mig era beslut så fort som möjligt, senast torsdag, (enklast att svara på mail med ett ok), eftersom vi inte kan skicka in rapporten innan dess.**

### Sammanfattning (Christina):

Sammanfattningsvis har solvenskapitalkravet (SCR) ökat sedan tidigare och kvoten sjunkit till 1,5. Detta beror främst på motpartsrisken. För en oratad motpart (i vårt fall LF Stockholm) så baseras risken bland annat på bolagets SCR-kvot. Vid det första rapporteringstillfället, innan officiella siffror publicerats, ska man anta att bolaget har en SCR-kvot på 100 % (istället för över 198% som vi antagit tidigare). Detta påverkar risken betydligt. När de officiella siffrorna kommer solvenskvoten att öka till ca 1,9 förutsatt att allt annat är oförändrat.

Två andra skillnader mot tidigare är att Richard har bytt metod för hur han beräknar vår IBNR (incurred but not reported) vilket har lett till en sänkning av våra försäkringstekniska avsättningar. Vi har även tagit med säkerhetsreserven som 100% kapitalbasmedel och drar därmed inte bort skatten från solvenskapitalkravet som vi gjort tidigare. Det sista påverkar inte kvoten utan medför att kravet blir högre samtidigt som vi får mer pengar att möta kravet med.

Vi bifogar alla QRT:er som ska skickas till fi. De som kan vara intressanta att titta lite extra på är balansräkningen där ni ser skillnaden mellan hur den bokförda balansräkningen ser ut och solvens II-balansräkningen. I Own funds framgår vår kapitalbas (180 355 773 SEK) och förhållande till SCR- (151%) och MCR-kravet (519%).

## Erik Fischer

---

**Från:** Per Åkenes <per.aakenes@allevogroup.com>  
**Skickat:** den 12 maj 2016 08:12  
**Till:** Erik Fischer  
**Kopia:** Catharina Gyllencreutz; Linus Johansson; Jenny Rydåker; Peter Kvarnhem; Carl Bodsten; Jan Willgård; Christina Björkdahl  
**Ämne:** Re: Styrelsemöte per capsulam St Erik Försäkring

Undertecknad godkänner rapporten.  
Borde inte den kvalitativa rapporten ha en rubrik + datum?  
Bästa hälsningar  
Per

10 maj 2016 16:01:30 +02:00, skrev Erik Fischer <[erik.fischer@sterikforsakring.se](mailto:erik.fischer@sterikforsakring.se)>:

Hej!

De 20 maj ska den s.k. "Dag – 1" rapportering lämnas in till FI. Detta är en övergångsrapportering som lämnas en enda gång och omfattar viss kvantitativ och kvalitativ information.

Enligt gällande regelverk ska styrelsen godkänna rapporten innan den lämnas in (se bifogat prot.), varför det är nödvändigt med ett beslut per capsulam.

Beslut per capsulam kan fattas via mail, endast ordförande och v ordförande behöver underteckna protokollet.

**Vi är tacksamma om ni kan maila mig era beslut så fort som möjligt, senast torsdag, (enklast att svara på mail med ett ok), eftersom vi inte kan skicka in rapporten innan dess.**

### **Sammanfattning (Christina):**

Sammanfattningsvis har solvenskapitalkravet (SCR) ökat sedan tidigare och kvoten sjunkit till 1,5. Detta beror främst på motpartsrisken. För en oratad motpart (i vårt fall LF Stockholm) så baseras risken bland annat på bolagets SCR-kvot. Vid det första rapporteringstillfället, innan officiella siffror publicerats, ska man anta att bolaget har en SCR-kvot på 100 % (istället för över 198% som vi antagit tidigare). Detta påverkar risken betydligt. När de officiella siffrorna kommit kommer solvenskvoten att öka till ca 1,9 förutsatt att allt annat är oförändrat.