

PROTOKOLL

2/2013

Sammanträdesdatum

2013-05-23

Styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 1300-1615

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz

ordförande

Patrik Emanuelsson

Jenny Rydåker

Peter Kvarnhem

Per Åkenes

Carl Bodsten

Övriga:

Jan Willgård

VD

Erik Fischer

juridik

Marie Pettersson

skador (närvarande under §7)

Catharina Bergström

compliance (närvarande hela mötet)

§1

Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordförande, justera protokollet utsågs PK.

§2

Föregående protokoll

Det anmäldes att protokollet från föregående möte, 2013-03-14, blivit vederbörligen justerat och undertecknat, dock att Ingrid Gyllfors felaktigt nämns i protokollet och inte deltog på mötet, vilket Jenny Rydåker gjorde.

Protokollet lades, med nämnd justering, till handlingarna.

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

Rapporten lades till handlingarna.

§4 Compliancerapport och complianceplan
Catharina Bergström presenterade sig, redogjorde för compliancerapporten och förslag till complianceplan, genomförda kontroller och förslag till reviderade riktlinjer.

Catharina föreslog att bolaget utökar sina riktlinjer för gåvor och representation med hur dessa implementeras och uppdateras, att bolaget följer Institutet mot mutors Näringslivskod, att styrelseprotokollen utformas så att styrelsens kollektiva diskussion vid beslut framgår tydligare och att aktuarieinstruktionen, riktlinjer för compliancefunktionen samt klagomålsinstruktionen ändras enligt förslag.

Styrelsen noterade att ändringar av riktlinjer och instruktioner sker samlat vid §11-13, varför beslut i den frågan fattas under aktuell §.

Styrelsen beslöt:

- *att EF uppdaterar riktlinjerna så det framgår att dessa behandlas och antas av styrelsen årligen samt att nyanställda och anställda informeras om innehållet,*
- *att EF utformar styrelseprotokollen så att den kollektiva diskussionen framgår tydligt vid styrelsens olika ställningstaganden,*
- *att godkänna reviderad complianceplan*

§5 Tertialbokslut 1 och ILS
JW redogjorde för T1 och ILS. Periodens negativa resultat beror på en större skada i kombination med periodisering av premien, bolaget beräknas dock ha ett positivt årsresultat.

Styrelsen beslöt att godkänna årsbokslut och ILS rapport.

§6 VD:S lägesrapport
JW redogjorde för nyanställd personal, att Tele 2 arena kommer att försäkras av bolaget from 1 november, att försäkringsförmedlarupphandlingen är annonserad och att arbete pågår med upphandling av aktuariefunktionen, städtjänster och hamnförsäkringar, att solvens 2 – arbetet fortsätter med utformande av ORSA, att genomförd QIS 6 visar på att kommande kapitalkrav inte innebär någon restriktion för bolagets verksamhet, lägesrapport avseende projekt ”säkerhetsblue” samt möte med Säkerhetsenheten och genomförd planeringskonferens.

Rapporten lades till handlingarna.

§7

Skador

MP redogjorde för att antalet skador ökat och att bolaget följer utvecklingen månadsvis för att kunna upptäcka eventuella trender. Stadens bolag och förvaltningar har informerats om att vara noga med rapporteringen i RISK.

Styrelsen diskuterade händelseutvecklingen i västra och södra Stockholm och kommer att följa statistik och rapportering noga för att vid behov kunna vidta åtgärder.

Rapporten lades till handlingarna.

§8

Finansiell månadsrapport

JW redogjorde för den finansiella månadsrapporten.

Rapporten lades till handlingarna.

§9

Framtida hantering av IT-frågor

JW redogjorde för förslaget att anställa en person för hantering av IT-frågor i enlighet med bilaga 8.

Styrelsen diskuterade frågan och ansåg att det är en verksamhetsfråga som det är upp till VD att besluta om. PS och CB kommer att stödja JW i djupare bedömning av behovet samt utformning av eventuell kravspecifikation.

Rapporten lades till handlingarna.

§10

Olycksfallsförsäkring för skolbarn

JW redogjorde för erbjudande om direktförsäkring av olycksfallsförsäkring enligt bilaga 8 och komplettering vid styrelsemötet. Styrelsen diskuterade ingående erbjudandet och begränsningar av riskerna.

Styrelsen beslöt godkänna att bolaget erbjuder utbildningsförvaltningen olycksfallsförsäkring för stadens skolbarn i enlighet med redovisat beslutsunderlag och komplettering under förutsättning att:

- a) återförsäkringsskydd om, om möjligt 500 miljoner kronor, minst 150 miljoner kronor tecknas,
- b) återförsäkringskostnaden inte överstiger 2,4 miljoner kronor,
- c) bolagets ansvar i försäkringsbrevet begränsas till återförsäkringsbeloppet,
- d) bolaget informerar Stadshus AB om förslaget.

- §11 Anmälan om bolagsstämma och nytt registreringsbevis**
JW redogjorde för anmälda dokument.

Styrelsen lade anmälan till handlingarna
- §12 Policydokument med redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för redigeringar i befintliga policydokument.

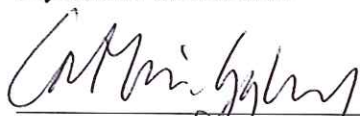
Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 12 a-h med överenskomna justeringar.
- §13 Policydokument utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för policydokument utan redigeringar och att riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt skall upphävas då det inte appliceras på sakförsäkringsbolag.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 13 a-m, o-r med överenskomna justeringar samt upphäva riktlinje enligt bilaga n.
- §14 Policydokument gemensamma med staden utan redigeringar för fastställande**
EF redogjorde för koncerngemensamma policydokument.

Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilagor 14 a-x.
- §15 Redovisning av nedlagd tid mellan S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv**
JW redogjorde för fördelning av arbetstid mellan bolagen för all personal.

Styrelsen lade redovisningen till handlingarna.
- §16 Övrigt**
- a) Styrelsen diskuterade uppdraget för den oberoende granskningsfunktionen. Vid nästa styrelsemöte kommer förslag på uppdrag och granskare att redovisas av JW och CG.
 - b) JW informerade om ORSA och andra solvens 2-frågor inför årsskiftet, vilka bör behandlas på strategikonferensen. Styrelsen konstaterade ett behov av att ha konferens minst lunch-lunch med anledning av mängden frågor som kommer att behandlas och uppdrog åt JW att komma med förslag på konferens.

Styrelsens ordförande



Catharina Gyllenreutz 17/6 2013

Vid protokollet:



Erik Fischer 20/6 2013

Justeras:



Peter Kvarnhem 17/6 2013