



VD:s lägesrapport S:t Erik Livförsäkring AB 2022-05-20

1. Livbolagets framtid

Koncernstyrelsen har beslutat att utreda förutsättningarna för en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtaganden till en extern part och föreslå hur en sådan överlåtelse kan genomföras.

Till följd av ändrade regelverk, ökad finansiell risk och pensionsavgångar anses kostnaderna för S:t Erik Livs framtida administration bli oskäligt höga då omfattningen av bolagets verksamhet minskar.

Genom ägarens försorg har förhandlingar skett med en intressent om försäljning av bolaget. Förutsättningarna har löpande utvärderats och S:t Erik Livförsäkring har varit delaktiga i processen.

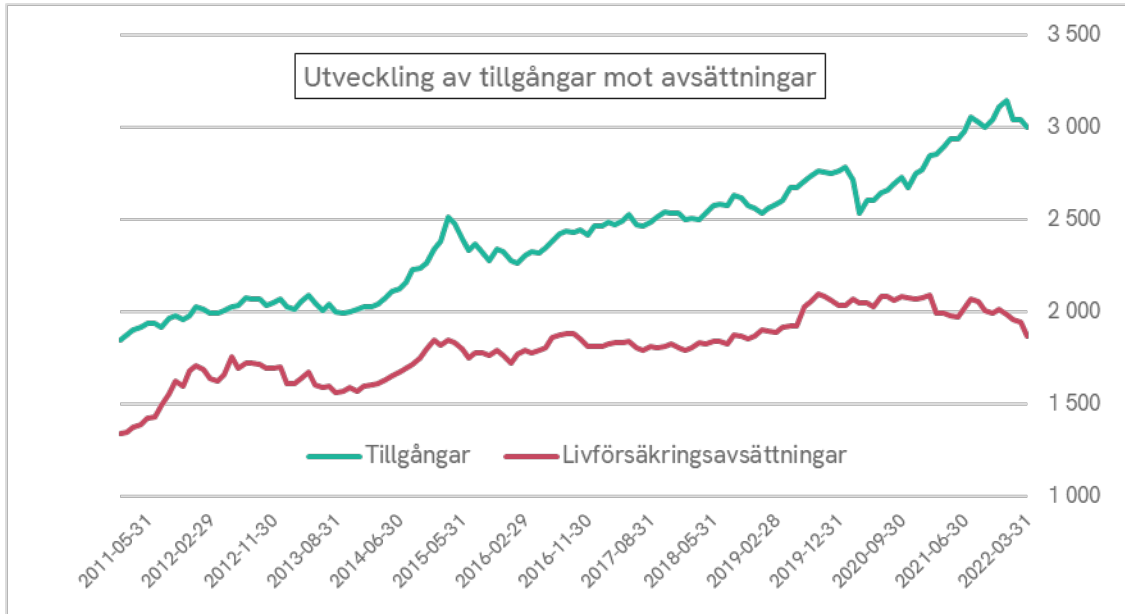
Koncernstyrelsen beslutade den 9 maj att föreslå Kommunfullmäktige att Stockholms Stadshus AB får i uppdrag att överlåta aktierna i S:t Erik Livförsäkring AB, SPP Pension & Försäkring AB. Kommunfullmäktige väntas ta beslut den 13 juni.

Den föreslagna överlåtelsen innebär att SPP den 8 juli tar över bolagets tillgångar och skulder inklusive den pensionsskuld som koncernens dotterbolag har försäkrad i S:t Erik Liv. För koncernens dotterbolag innebär överlåtelsen ingen förändring. På samma sätt påverkas varken nuvarande eller kommande förmånstagare av försäljningen.

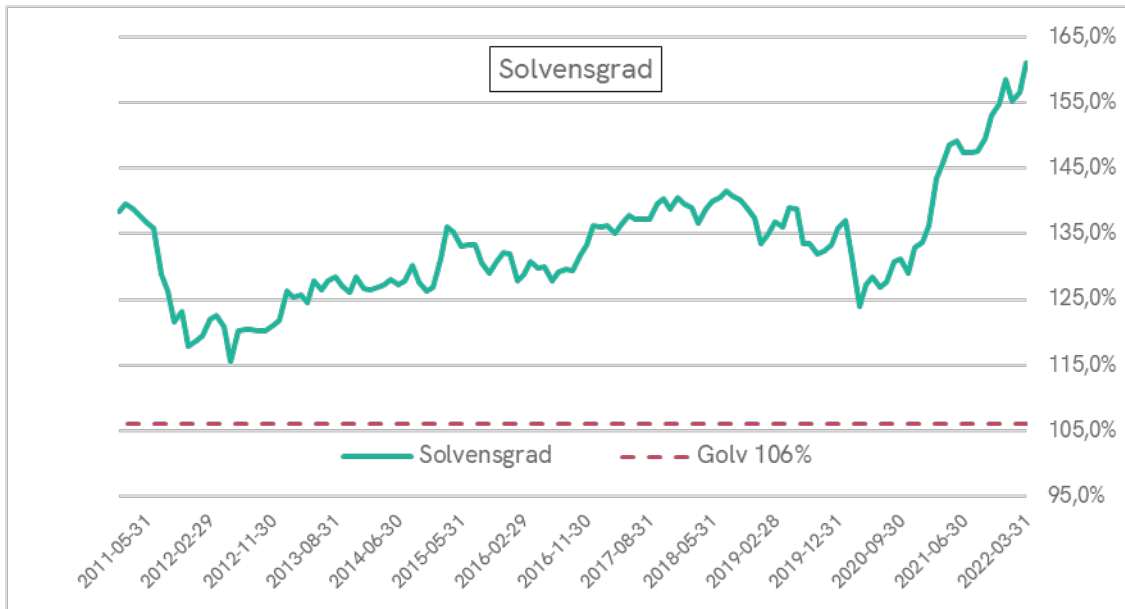
Ett projekt mellan staden och SPP har initierats, lett av PWC, som ska förbereda överlåtelsen. Framför allt är det IT-miljö (inkl. Kompis), bokföring och de finansiella tillgångarna som det behöver planeras för.

2. Finansiell ställning

Livbolagets totala finansiella tillgångar uppgår till 2 967,0 mkr per 30 april (3 140). Värdet på den bokförda skulden uppgår till 1 801 mnkr per 30 april 2021 (2 009).



Den nominella solvensgraden uppgick till 162 %, vilket överskrider styrelsens beslutade nivå på 106 % och motsvarande nominell solvenskvot är 16,2.



4. Tertialbokslut per 30 april

S:t Erik Livförsäkrings resultat för tertial 1 2022 uppgår före skatt till +16,8 (+462,7) mnkr.

Trots en skakig finansmarknad men med höjda räntor har behovet av den försäkringstekniska avsättningen (FTA) minskat och därmed bidragit till det positiva resultatet.

Bolagets tillgångar uppgick per den 30 april till 2.967,0 (3.140,0) mnkr. Tillgångarna fördelar sig på aktier (28 %), räntefonder (51 %) och inlåning till stadens koncernkonto (21 %).



Den försäkringstekniska avsättningen för pensionsskulden uppgick till 1.801 mnkr. Livbolagets skuldtäckningsregister anger en skuldtäckningsgrad om 117,2 procent per 30 april 2022.

5. Finansiella transaktioner och placeringsråd

Sedan föregående styrelsemöte har ett placeringsråd hållits, den 27 april.

Vid det mötet konstaterades att tillgångsportföljen som helhet har stått emot fallet på aktiemarknaderna relativt väl, tack vare positiv utveckling av realräntetillgångarna. Ränteuppgången har inneburit att skulden har fallit i värde. Skillnaden i värde mellan tillgångsportfölj och skuld hålls relativt konstant.

Beslöts att aktuell allokering förblir oförändrad i avvaktan på beslut i ägarfrågan. Finansenheten bevakar limiterna i portföljen.

Sofie Nilvall har haft möte med CIO på SPP avseende bl.a. tillgångsportföljens struktur och värdering och tänkt förvaltning framåt. SPP har samsyn med Livbolaget avseende tillgångarnas allokering och ska återkomma med eventuella kommentarer avseende värderingen för att undvika diskussion om metodik vid tillträdet.

Nästa placeringsråd hålls 8 juni kl. 10:00.

7. Lokalfrågan

Ombyggnaden av kontoret fortsätter. Återstår att nya möbler ska beställas och delvis utbyte av belysningen. Nytt larm är installerat som är en del av hela husets larmområde.

8. Personal

Fr.o.om. den 1 maj har Said Tabari gått i pension. Han är dock timanställd hos S:t Erik Försäkring för att sköta S:t Erik Livs löpande arbete så länge det finns kvar, samt bistå med processen att föra över bolaget till ny ägare. Då S:t Erik Livförsäkring inte längre har några anställda har avtalet Sabona och kollektivavtalet sagts upp per den 31 december.

För att avlasta kontoren med rent administrativa arbetsuppgifter har SRF genomfört en rekrytering av assistent. Tjänsten ska delas mellan S:t Erik Försäkring och SRF. Assistenten tillträder i början av juni.

9. Övrigt

- a) S:t Erik Försäkring har tecknat avtal med FCG som back-up avseende S:t Erik Livförsäkrings myndighetsrapportering och redovisning för att de ska kunna stötta ekonomifunktionen. FCG sköter bolagets redovisning och bokslut.
- b) Bifogas rapport från klagomålsansvarig.

Gunnar Björkman
VD

St Erik Livförsäkring AB

Resultaträkning (tkr)

	Utfall		Utfall		Budget		Budget		Utfall
	2022-04-30		2022-03-31		2022-04-30		2022-12-31		2021-12-31
TEKNISK REDOVISNING AV LIVFÖRSÄKRINGSRÖRELSEN									
Premieinkomst	21 277		21 277		25 000		75 000		82 511
Kapitalavkastning, intäkter	52 275		29 901		19 220		57 660		167 556
Orealiserade vinster på placeringstillgångar	- 206 403	-	165 579	-	-	-	-	-	233 154
Försäkringsersättningar									
Utbetalda försäkringsersättningar	- 32 168	-	24 140	-	32 667	-	98 000	-	94 499
Förändringar i försäkringstekniska avsättningar									
Livförsäkringsavsättning	186 567		122 369		3 376		10 127		86 631
Driftskostnader	- 4 187	-	2 432	-	4 018	-	12 053	-	12 628
Kapitalavkastning, kostnader	-		-		-		-		-
Orealiserade förluster på placeringstillgångar	-		-		-		-		-
Övriga tekniska kostnader	-		-		-		100		-
Kapitalavkastning överförd till/från finansrörelsen	-		-		-		-		-
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	17 361	-	18 604	-	4 160		12 380		462 725
ICKE-TEKNISK REDOVISNING									
Livförsäkringsrörelsens tekniska resultat	17 361	-	18 604	-	4 160		12 380		462 725
Kapitalavkastning överförd från/till livrörelsen	-		-		-		-		-
Resultat före skatt	17 361	-	18 604	-	4 160		12 380		462 725
Skatt på årets resultat ¹⁾	- 519	-	389	-	1 352	-	4 057	-	6 651
ÅRETS RESULTAT	16 842	-	18 993	-	2 808		8 323		456 074

¹⁾ Avser under löpande år endast avkastningsskatt, inkomstskatten tillkommer vid årsbokslut.

St Erik Livförsäkring AB

Balansräkning (tkr)

	Utfall	Budget	Utfall
	2022-04-30	2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR			
Immateriella tillgångar			
Andra immateriella tillgångar	-	-	321
	-	-	321
Placeringstillgångar			
Lån till koncernföretag	608 887	250 530	624 946
Aktiefonder och andelar	838 742	861 295	974 041
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 506 139	1 534 474	1 536 192
	2 953 768	2 646 299	3 135 179
Fordringar			
Kundfordringar	- 87	-	- 592
Övriga fordringar	8 356	-	5 295
	8 269	-	4 703
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			
Upplupna ränteintäkter	13 224	1 000	4 798
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	485	-	330
	13 708	1 000	5 128
SUMMA TILLGÅNGAR	2 975 746	2 647 298	3 145 331
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Fond för utvecklingskostnader	-	-	321
Balanserat resultat	1 052 906	523 800	596 511
Årets resultat tillika totalresultat	16 842	8 323	456 074
	1 169 748	632 123	1 152 906
Försäkringstekniska avsättningar			
Livförsäkringsavsättning	1 801 285	2 013 674	1 987 852
	1 801 285	2 013 674	1 987 852
Andra avsättningar			
Avsättning till pensioner och liknande förpliktelser	2 076	-	2 076
	2 076	-	2 076
Skulder			
Övriga skulder	199	500	1 222
	199	500	1 222
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 438	1 000	1 274
	2 438	1 000	1 274
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	2 975 746	2 647 298	3 145 331
Kapitalbas (EK reducerat m immateriella tillgångar)	1 169 748		
Erforderlig solvensmarginal (4% av FTA)	72 051		
Solvenskvt			16,2



S:t Erik Liv

Anmälan klagomål S:t Erik Liv 2022-05-20

Några klagomål har inte inkommit sedan förra styrelsemötet.

Erik Fischer

Klagomålsansvarig