

Stadgar

för

Försäkringsbranschens Pensionskassa

Försäkringsförening

org.nr 802005-6142

FPK

2017

Fastställda av fullmäktige 2016-05-18

Beslut registrerat hos Finansinspektionen 2016-10-24, FI Dnr: 16-9171

Innehåll

Stadgar.....	3
§1. Firma.....	3
§2. Definitioner.....	3
§3. Ändamål.....	4
§4. Styrelsens säte.....	4
§5. Kassans medlemmar.....	4
§6. Försäkringsförmåner	4
§7. Fribrev.....	5
§8. Försäkringstekniska grunder	5
§9. Fonder	5
§10. Fondbildning.....	5
§11. Utbetalningar ur överskottsfonden.....	6
§12. Kapitalplacering.....	7
§13. Värdehandlingarnas förvaring.....	7
§14. Kassans fullmäktige	7
§15. Fullmäktiges möten	8
§16. Kassans valberedning	9
§17. Kassans styrelse.....	10
§18. Revision	10
§19. Stadgeändringar	11
§16. Förfarandet med behållna tillgångar vid kassans upplösning	111
§17. Tvisters avgörande	12
§18. Övergångsbestämmelse	12

Stadgar

Stadgarna för Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförening, org.nr 802005-6142, är gällande från den 1 januari 2017

§1. Firma

Föreningens firma är Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening, i det följande benämnd Kassen.

§2. Definitioner

Aktiv medlem är person som är, eller har varit, anställd hos arbetsgivare som omfattas av FTP-planens avdelning 2 och som blivit anmäld till Kassen av sin arbetsgivare.

Avgiftsbefrielse innebär att den passive medlemmen är fri från avgift under tiden den aktive medlemmen är arbetsoförmögen.

Basår sätts på försäkringen vid försäkringshändelse, och bestämmer från vilket år som förmånstagaren får sitt avtalade belopp värdesäkrat från.

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som betalas ut till efterlevande till den försäkrade.

Fribrev är värdet av intjänad pensionsrätt.

Fribrevshavare är ansluten aktiv medlem som tidigare intjänat pensionsrätt enligt FTP-planen.

Förmånstagare är vid utbetalning av ålderspension den anslutna aktiva medlemmen eller vid dennes dödsfall den eller de personer som har rätt till efterlevandepensionen.

Försäkrad är den anslutna aktive medlemmen.

Passiv medlem är arbetsgivare som är ansluten till FAO och som har tecknat anslutningsavtal med Kassen.

Sjukpension enligt FTP-planen avdelning 2 utgår till den försäkrade vid arbetsoförmåga dock längst till pensionsåldern.

Ålderspension tillkommer aktiv medlem efter uppnådd pensionsålder och utgår så länge medlemmen lever.

§3. Ändamål

Kassans ändamål är att till förmån för under § 5 nämnda aktiva medlemmar respektive deras efterlevande tillhandahålla ålderspension, sjukpension inklusive avgiftsbefrielse, efterlevandepension samt kapitalunderstöd.

§4. Styrelsens säte

Kassans styrelse har sitt säte i Stockholm.

§5. Kassans medlemmar

Medlemskap kan erhållas i Kassan för person som är att betrakta som aktiv medlem eller arbetsgivare som är att betrakta som passiv medlem.

Försäkringsföretag, företag med nära anknytning till försäkringsbranschen eller gemensam institution inom försäkringsbranschen med verksamhet i Sverige kan bli passiv medlem i Kassan. Styrelsen anger i riktlinjer vad som gäller för inträde i Kassan.

Passiv medlem skall vid inträde träffa ett anslutningsavtal med Kassan avseende de grupper av anställda som ska inträda som aktiva medlemmar samt försäkringens omfattning. Som anslutningsavtal ska gälla pensionsavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisation (FAO), Jusek, Civilekonomernas Riksförbund och Sveriges Ingenjörer. Även anställda av FTF (Facket för försäkring och finans) omfattas av FTP-planen.

En aktiv medlem inträder i Kassan vid första premieinbetalningen.

Styrelsen äger infordra intyg rörande hälsotillståndet hos person som anmäls för försäkring i kassan. Styrelsen beslutar i vilken omfattning försäkring skall beviljas.

Kassan ska lämna information till aktiv medlem i enlighet med de krav som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104).

§6. Försäkringsförmåner

Kassans verksamhet omfattar följande försäkringsförmåner.

- ålderspension
- sjukpension
- avgiftsbefrielse
- efterlevandepension
- kapitalunderstöd

Villkor för ovanstående förmåner beskrivs i bilaga 1.

§7. Fribrev

Kassan utfärdar fribrev till fribrevshavare i följande situationer:

- a) Den aktive medlemmen lämnar sin tjänst hos den passive medlemmen utan att inträda i tjänst hos ny annan passiv medlem;
- b) Passiv medlem betalar ej avgiften till Kassan i tid; eller
- c) Passiv medlem, där den aktive medlemmen har sin anställning, träder ur Kassan.

§8. Försäkringstekniska grunder

Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar ligger de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.

Styrelsen ska varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av Kassans ställning vid närmast föregående års slut. Den försäkringstekniska utredningen ska verkställas av Kassans ansvarige aktuarie.

§9. Fonder

Till försäkringsfond ska avsättas de intäkter för Kassan som inte gått åt för att täcka kostnader under räkenskapsåret. Kassans fonder består av överskottsfond och värdesäkringsfond.

§10. Fondbildning

De för Kassans verksamhet avsedda tillgångarna fördelas på försäkringstekniska avsättningar, eget kapital och skulder.

Överskottsfonden är fritt kapital efter försäkringstekniska avsättningar, skulder och värdesäkringsfond.

Värdesäkringsfonden är bildad av de särskilda värdesäkringsavgifter som inbetalas till Kassan som garanti för värdesäkring av pensionerna i Kassan. Vid bokslutet tilldelas värdesäkringsfonden värdesäkringsavgifterna jämte avkastningen av eget kapital samt belastas med pensionstillägg och pensionsförbättringar. Värdesäkringsfonden kan även tillföras medel från överskottsfonden efter beslut av fullmäktige. Värdesäkringsfonden ingår i eget kapital.

§11. Utbetalningar ur överskottsfonden

1. Vid varje års slut utbetalas ur överskottsfonden ett belopp motsvarande tilldelningen av återbäring under året. Beslut om utbetalning fattas av styrelsen. Beslutet ska grundas på beräkningar utförda av Kassans ansvarige aktuarie och i enlighet med de riktlinjer styrelsen fastställer för tilldelning av återbäring.

2. Tilldelning av återbäring under pensionsutbetalningstid

- 2.1 Under tid då pension utbetalas tilldelas återbäring i form av pensionstillägg enligt punkt 2.2 samt 2.3.

2.2 Pensionstillägget skall för envar löpande pension utgöra en bestämd procentsats av det avtalade pensionsbeloppet och utbetalas samtidigt med detta. Procentsatsen skall högst uppgå till den procent, varmed det allmänna prisläget höjs under tiden från basåret enligt punkt 1.3 till tilldelningsåret. Denna höjning av det allmänna prisläget sätts för tid till och med 1981 lika med pensionspristalets höjning från januari månad basåret, om detta är 1973 eller tidigare - respektive december månad närmast före basåret, om detta är 1974 eller senare - till december 1981. För tid efter 1981 sätts höjningen av det allmänna prisläget lika med höjningen av konsumentprisindex från september månad 1981 – respektive september månad året före basåret, om detta är senare än 1982 - till september månad året före tilldelningsåret. Pensionspristalet för januari 1952 och tidigare år anses vara lika med levnadskostnadsindex utan skatter (bas 1935) för närmast föregående december månad, multiplicerad med 100/204. Om det allmänna prisläget definierat enligt ovan inte ökat under den aktuella perioden, sätts procentsatsen till noll. Från och med 1 januari 1999 gäller inte längre den ovan angivna begränsningen av procentsatsen.

2.3 Med basåret för en pension förstås det kalenderår, då pensionen började utbetalas. Ifråga om pension som började utbetalas i januari är dock närmast föregående kalenderårsbasår. Dock kan modifikation av basår göras för delpensionär. Vidare gäller att basåret är 1946 för pension som börjat utbetalas i januari 1946 eller tidigare. Vid ålderspension, som avlöser sjukpension genom pensionärens åldersfall, och vid efterlevandepension, som avlöser ålderspension eller sjukpension genom pensionärens dödsfall, beräknas basåret, som om den pågående och den avlösta pensionen vore en och samma pension. Vid efterlevandepension efter aktiv medlem, som avlidit efter pensionsåldern men inte var ålderspensionär, beräknas basåret med tillämpning av regeln i närmast föregåendestycke, som om den aktiva medlemmen varit ålderspensionär. Om uttagandet av ålderspension uppskjuts, när den aktiva medlemmen uppnår avtalad pensionsålder, beräknas basåret, som om pensionen börjat utbetalas enligt de föreuppskjutandet gällande villkoren.

3. Tilldelning av återbäring för premiereservbildande försäkringar genom höjning av den intjänade pensionsrätten

3.1 När den aktiva medlemmen lever och varken har uppnått pensionsåldern eller uppbär sjukförmåner tilldelas hans försäkring vid utgången av ett kalenderår återbäring i form av engångsavgift för höjning av den intjänade pensionsrätten (fribrevsvärdet) avseende ålderspension och kollektiv familjepension. För varje förmånsslag sker fribrevshöjningen för alla försäkringar med en gemensam procentsats. Kompletteringspension (FTPK) meddelad fr.o.m. 1 januari 1992 kan dock höjas med annan procentsats. Om den aktiva medlemmen uppbär sjukförmåner och reaktiveras före pensionsåldern, tilldelas återbäring vid reaktiveringstidpunkten så att det då intjänade fribrevet blir detsamma, som om återbäring tilldelats och fribrevet höjts kalenderårsvis under sjuktiden.

3.2 Den mot förhöjningen av fribrevsvärdet svarande engångsavgiften beräknas enligt premiereservgrunderna i bilagan till § 8 under B.

3.3 Procentsatserna enligt punkt 2.1 bestäms så att endast sådana överskottsmedel disponeras som inte beräknas vara nödvändiga för återbäring under pensionsutbetalningstiden enligt punkt 1.

4. Övrig tilldelning av återbäring

4.1 För avgiftsbetalande försäkringar kan återbäring tilldelas genom nedsättning av avgiften. Nedsättningen bestäms för ett kalenderår i taget som en för varje förmånsslag enhetlig procentsats av avgiften.

4.2 Procentsatserna enligt 3.1 bestäms så att endast sådana överskottsmedel disponeras som inte beräknas vara nödvändiga för återbäring under pensionsutbetalningstiden enligt punkt 1.

5. Beslut om återbäring får inte verkställas innan det anmälts till Finansinspektionen.

§12. Kapitalplacering

De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer.

§13. Värdehandlingarnas förvaring

Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt.

§14. Kassans fullmäktige

Den befogenhet, som enligt gällande lag om understödsföreningar tillkommer föreningsstämma, utövas av Kassans fullmäktige.

Fullmäktiges antal skall vara 21. Tio av dessa ledamöter jämte suppleanter för envar av dem utses av FAO och tio ledamöter jämte suppleanter för dem av FTF. Utöver detta utses en ledamot samt suppleant för denne av parterna gemensamt för ett år i sänder att fungera som ordförande vid fullmäktiges möten. Den av parterna gemensamt utsedde ledamoten jämte suppleanten behöver ej vara medlem i kassan.

Hälften av de av parterna utsedda ledamöterna i fullmäktige jämte suppleanter väljs varje år för en tid av två tjänstgöringsår. Med ett tjänstgöringsår för fullmäktige förstås tiden från ett fullmäktiges ordinarie möte t o m det nästföljande.

Information om valda av fullmäktigeledamöter ska överlämnas till Kassans styrelse i form av protokollsutdrag från FAO respektive FTF i god tid innan utsatt ordinarie fullmäktigemöte.

§15. Fullmäktiges möten

Ordinarie möte hålls en gång årligen före den 30 juni.

Extra möte ska - utom i de fall lagen om understödsföreningar anger annat - utlysas, när det för uppgivet ändamål skriftligen krävs av minst tre fullmäktige.

Vill ledamot av fullmäktige, passiv medlem eller aktiv medlem lägga fram fråga, som avser annan fråga än om Kassans upplösning, till behandling på ordinarie möte ska utom i de fall, där lagen om understödsföreningar annorlunda anger annat - skriftligen anmäla det till styrelsen. För att frågan ska kunna tas upp till behandling vid årets ordinarie möte ska sådan framställning vara styrelsen tillhanda senast den 1 april.

Kallelse till fullmäktiges möten och andra meddelanden till fullmäktige skall ske genom brev till envar av dem. Kallelse till möte skall vara avsänd minst 14 dagar före mötet.

Vid det ordinarie mötet ska styrelsens redovisningshandlingar bestående av förvaltningsberättelse, resultaträkning samt balansräkning jämte revisorernas berättelse, allt för det senaste kalenderåret samt de yttranden från styrelsen som revisorernas berättelse givit anledning till, finnas till hands. På mötet skall även föreligga i § 8 nämnd försäkringsteknisk utredning.

Följande ärenden skall förekomma till behandling.

- a) Val av sekreterare för mötet
- b) Val av två personer att jämte ordföranden justera protokollet
- c) Fråga om fullmäktige är stadgeenligt sammankallade
- d) Styrelsens redovisningshandlingar och verksamhetsberättelse för det gångna verksamhetsåret
- e) Revisorernas berättelse för det gångna verksamhetsåret
- f) Fastställande av resultaträkning och balansräkning
- g) Fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen
- h) Bestämmande av reseersättningar, dagtraktamenten och arvoden åt styrelsens ledamöter och Kassans revisorer

- i) fastställande av Kassans kostnadsbudget för det innevarande kalenderåret;
- j) Val av styrelseledamöter
- k) Val av två revisorer
- l) Val av valberedning
- m) Av styrelsen avgivna framställningar och förslag samt
- n) övriga ärenden, som i vederbörlig ordning hänskjutits till fullmäktige.

Vid extra möte får, om inte lagen om understödsföreningar annorlunda anger, endast sådana ärenden avgöras, vilka blivit angivna i kallelsen till mötet eller omedelbart föranledes av i dylikt ärende fattat beslut.

Varje fullmäktigeledamot äger en röst. Fullmäktigeledamot får inte överlåta sin rösträtt på annan.

Styrelseledamot har vid fullmäktiges möten rätt att yttra sig men har inte rösträtt. Om Kassan har en utsedd Vd har denne även rätt att yttra sig vid mötet men har inte rösträtt.

Fullmäktiges beslut fattas genom öppen omröstning, men slutna omröstning ska äga rum, om någon fullmäktigeledamot begär det.

För fullmäktiges beslutsförhet krävs, att minst elva fullmäktigeledamöter är närvarande. Såsom fullmäktiges beslut gäller, om inte annat följer av lag om understödsföreningar eller av dessa stadgar, den mening, som fullmäktige i enkel röstmajoritet förenar sig om.

Utfaller rösterna lika vid omröstning i de fall, där enkel röstövertikt är bestämmande, har mötets ordförande utslagsröst. Val ska vid lika röstetal avgöras genom lottning.

Beträffande beslut gällande ändring av Kassans stadgar finns särskilda bestämmelser i § 19 i stadgarna.

Fullmäktiges möten ska protokollföras och göras tillgängliga för:

- a) arbetsgivarorganisationer och fackförbund som omfattas av den pensionsplan som Kassan förvaltar;
- b) Kassans passiva medlemmar: och
- c) Kassans aktiva medlemmar.

§16. Kassans valberedning

Val och arvodering av styrelse och revisorer förbereds av Kassans valberedning.

Valberedningen består av 4 ledamöter, två från vardera FAO och FTF. En av FAO:s ledamöter ska vara Vd för FAO och är valberedningens ordförande. Valberedningens vice ordförande är en av FTF utsedd ledamot som är anställd hos en av Kassans passiva medlemmar. Ledamot i valberedningen kan utan hinder även vara ledamot av styrelse eller fullmäktige.

Valberedningen ska inför varje ordinarie fullmäktigemöte föreslå en styrelse bestående av 6 – 10 ledamöter samt arvode för dessa. Valberedningens uppgift är att tillse att den föreslagna styrelsen sammantaget uppfyller de kompetensområden som krävs för att leda Kassans arbete. Valberedningen föreslår styrelsens ordförande respektive vice ordförande. Valberedningen ska även föreslå två revisorer jämte suppleanter för dessa. Såväl ordinarie revisorer som suppleanter ska vara auktoriserade.

Om valberedningen inte kan enas i frågor har ordförande utslagsröst om vilket förslag som läggs fram till fullmäktige.

§17. Kassans styrelse

Kassans angelägenheter handläggs av en styrelse, bestående av 6 till 10 ledamöter lika representerade för vardera FAO och FTF. Ledamöter väljs för en tid av ett tjänstgöringsår vilket är tiden mellan två ordinarie fullmäktigemöten. Styrelsen utser, om så anses behövt, dessutom inom sig ett arbetsutskott bestående av ordföranden samt två ledamöter. Styrelsen utser även ett revisionsutskott, om så anses behövt.

Om minst tre av styrelseledamöterna så begär, skall en särskild person utses att vid visst tillfälle fungera såsom ordförande i stället för den ordinarie ordföranden.

Styrelsen sammanträder på ordförandens kallelse så ofta göromålen det påkallar, dock minst två gånger varje tjänstgöringsår.

Styrelsen skall sammanträda inom en månad om minst två ledamöter så kräver.

Arbetsutskott och revisionsutskott, om sådana utsetts, sammanträder på ordförandens kallelse så ofta göromålen det påkallar.

Vid styrelsesammanträde och sammanträde med arbets- och revisionsutskott förs protokoll, som justeras av därtill utsedda justeringsmän.

Kassans firma tecknas av den eller de personer inom eller utom styrelsen, som av styrelsen därtill bemyndigas.

Styrelsen är beslutförför då minst fem ledamöter, varav minst två från vardera FAO och FTF, är närvarande och minst fyra är överens om beslutet.

Varje ledamot har en röst och besluten avgörs genom enkel röstövertikt. Vid lika röstetal har den ordinarie ordföranden, resp. om särskild ordförande kallats, den särskilda ordföranden utslagsröst utom vid val, då avgörandet sker genom lottning.

Styrelsen får för Kassans verksamhet anställa erforderlig personal samt reglera anställningsförhållandena för densamma. Styrelsen ska utse Vd för att ansvara för Kassans löpande angelägenheter i enlighet med styrelsens instruktioner. Styrelsen ska årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete samt en arbetsordning för Vd.

Med de begränsningar som anges i 7 § lag om understödsföreningar får styrelsen sälja eller inteckna Kassans fasta egendom eller tomträtt.

§18. Revision

För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie fullmäktigesammanträde för tiden t o m påföljande års ordinarie sammanträde två revisorer jämte två suppleanter. Revisorerna samt suppleanterna ska vara auktoriserade.

Styrelsens förvaltningsberättelse jämte resultaträkning och balansräkning skall för granskning avlämnas till revisorerna senast den 30 april året efter det förvaltningsberättelsen avser.

Senast den 15 maj skall revisorerna till styrelsen överlämna en av dem underskriven revisionsberättelse. Denna skall innehålla en redogörelse för resultatet av granskningen samt ett uttalande om årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt 30 § lagen om understödsföreningar utfärdade särskilda föreskrifter. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av balansräkningen och resultaträkningen.

§19. Stadgeändringar

Beslut om ändring av stadgarna är endast giltigt om samtliga röstberättigade har förenat sig om beslutet eller detta fattats på två på varandra följande föreningsstämmor och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på den sist hållna stämman. Innebär beslutet att ny grund för medlemskaps upphörande införs och ska det gälla även dem som är medlemmar i föreningen när frågan avgörs, är beslutet giltigt endast om samtliga medlemmar biträtt det eller beslutet fattats på två på varandra följande ordinarie stämmor och biträtts av minst tre fjärdedelar av de röstande på den sist hållna stämman.

§20. Förfarandet med behållna tillgångar vid kassans upplösning

Träder Kassan i likvidation ska, där överlåtelse inte sker på sätt som anges i 56 § lag om understödsföreningar, följande bestämmelser gälla.

- a) Åt innehavarna av pensioner för vilka pensionsfallet inträffat före likvidationstidpunkten, skall genom inbetalning av nödvändiga engångsavgifter till svensk försäkringsinrättning anskaffas försäkringar motsvarande de i Kassans utgående pensionerna exklusive gällande pensionstillägg. Är tillgångarna inte tillräckliga härför görs en proportionell nedsättning av försäkringarna.
- b) Den del av Kassans behållna tillgångar som överstiger de i a) nämnda engångsavgifterna, fördelas mellan innehavarna av övriga försäkringar i Kassan i förhållande till envars andel i försäkringstekniska avsättningar. Dock ska ingen härvid tilldelas högre belopp än som motsvarar hans andel i denna premiereserv. Sålunda tilldelade belopp ska användas för inköp av motsvarande försäkringar i svensk försäkringsinrättning.
- c) Tillgångar som därefter återstår används för proportionell ökning av de försäkringar som inköps enligt a) och b). Härvid ska dock i första hand åt innehavarna av pensioner enligt a) inköpas försäkringar motsvarande gällande pensionstillägg. Om tillgångarna inte skulle förslå till inköp av fulla pensionstillägg, nedsätts dessa proportionellt.

§21. Tvisters avgörande

Denna bestämmelse gäller tvister mellan å ena sidan Kassan och å andra sidan någon som tillhör följande kategorier:

- a) Passiv medlem;
- b) Aktiv medlem;
- c) Pensionstagare; eller
- d) Förmånstagare.

Vid tvist ska styrelsen i första hand söka åstadkomma förlikning.

Tvist, som inte biläggs enligt ovan, ska slutligt avgöras genom skiljeförfarande enligt vid skiljeförfarandets påkallande gällande svensk lag därom. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm och på svenska språket.

Vid tvist mot motpart, som faller under kategori b) – d), eller som är rättsinnehavare efter någon i nämnda kategorier, ska FPK ensam stå kostnaderna för skiljemännen och processkostnaderna i övrigt oavsett utgången i tvisten. Har emellertid motpartens talan enligt skiljemännens uppfattning varit onödig, uppenbart ogrundad eller förts på ett sätt som inneburit avsevärt ökade skiljekostnader, får skiljemännen på yrkande av Kassan besluta om annan fördelning av dessa kostnader. I övrigt ska rättegångsbalkens regler om fördelning av rättegångskostnader äga tillämpning. Beträffande tvist om rätt till utbetalning av försäkringsersättning från Kassan kan kategori b)-d) utöver vad som anges ovan gällande avgörande av tvisten genom skiljeförfarande, hänskjuta sådan tvist till Kassans klagomålsansvarige och därefter få frågan prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

§22. Övergångsbestämmelse

Dessa stadgar gäller fr. o m 1 januari 2017 med följande undantag.

- a) För pensionsfall, som inträffat före den 31 december 1999, tillämpas de bestämmelser som gällde då pensionsfallet inträffade, såvida icke annat följer av anslutningsavtalet eller b) nedan.
- b) För fribrevsinnehavare, som avgått ur passiv medlems tjänst före den 31 december 1999, tillämpas de bestämmelser som gällde då rätten till fribrevet inträdde, såvida icke annat följer av anslutningsavtalet.