

**Stadgar**

**För**

**FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa**

**Tjänstepensionsförening**

org.nr 802005–6142

**FPK**

**2021**

Fastställda av fullmäktige 2020-10-09

Gällande fr.o.m. det datum Finansinspektionen har meddelat tillstånd till omvandling till tjänstepensionsförening enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag

Beslut registrerat hos Finansinspektionen 2020-12-21, Dnr 20-9485

## Innehåll

Stadgar.....	3
§1. Firma.....	3
§2. Definitioner.....	3
§3. Ändamål.....	3
§4. Styrelsens säte.....	4
§5. Föreningens medlemmar .....	4
§6. Pensionsförmåner .....	4
§7. Fribrev.....	4
§8. Fonder .....	5
§9. Fondbildning.....	5
§10. Utbetalningar ur konsolideringsfonden .....	5
§11. Kapitalplacering.....	5
§12. Värdehandlingarnas förvaring.....	5
§13. Räkenskapsår.....	6
§14. Föreningens fullmäktige .....	6
§15. Fullmäktiges möten .....	6
§16. Föreningens valberedning .....	8
§17. Föreningens styrelse.....	8
§18. Revision .....	9
§19. Stadgeändringar .....	9
§20. Förfarandet med behållna tillgångar vid Föreningens upplösning .....	9

# Stadgar

Stadgarna för FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa Tjänstepensionsförening, org.nr 802005–6142, är gällande fr.o.m. det datum Finansinspektionen har meddelat tillstånd till omvandling till tjänstepensionsförening enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

## §1. Firma

Föreningens firma är FPK Försäkringsbranschens Pensionskassa Tjänstepensionsförening, i det följande benämnd Föreningen.

## §2. Definitioner

**Försäkrad** är person som är, eller har varit, anställd hos arbetsgivare som omfattas av FTP-planens avdelning 2 och som blivit anmäld till Föreningen av sin arbetsgivare.

**Avgiftsbefrielse** innebär att försäkringstagaren är fri från avgift under tiden den försäkrade är arbetsförmögen.

**Basår** sätts på tjänstepensionsförsäkringen 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 försäkrad som tidigare intjänat pensionsrätt enligt FTP-planen.

**Förmånstagare** är den eller de personer som har rätt till efterlevandepension vid den försäkrades dödsfall.

**Försäkringstagare** är arbetsgivare som är ansluten till FAO och som har tecknat anslutningsavtal med Föreningen.

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

**Ålderspension** tillkommer försäkrad medlem efter uppnådd pensionsålder och utgår så länge den försäkrade lever.

## §3. Ändamål

Föreningens ändamål är att till förmån för under § 5 nämnda försäkrade respektive deras efterlevande tillhandahålla tjänstepensionsförsäkring inom livförsäkringsklass Ia, 1b och IV, ålderspension, sjukpension inklusive avgiftsbefrielse, efterlevandepension samt kapitalunderstöd.

#### **§4. Styrelsens säte**

Föreningens styrelse har sitt säte i Stockholm.

#### **§5. Föreningens medlemmar**

Medlemskap i Föreningen kan erhållas av försäkrad och försäkringstagare.

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

Försäkringstagare ska vid inträde träffa ett anslutningsavtal med Föreningen avseende de grupper av anställda som ska inträda som försäkrade medlemmar samt tjänstepensionsförsäkringens omfattning. Som anslutningsavtal ska gälla pensionsavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisation (FAO), Jusek, Civilekonomernas Riksförbund och Sveriges Ingenjörer. Även anställda av Forena (Facket för försäkring och finans) omfattas av FTP-planen.

Försäkrad medlem inträder i Föreningen vid första premieinbetalningen.

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

Föreningen ska lämna information till försäkrade medlemmar i enlighet med de krav som anges i tillämpliga lagar och föreskrifter från Finansinspektionen.

#### **§6. Pensionsförmåner**

Föreningens verksamhet omfattar följande pensionsförmåner.

- ålderspension
- sjukpension
- avgiftsbefrielse
- efterlevandepension
- kapitalunderstöd

#### **§7. Fribrev**

Föreningen utfärdar fribrev till fribrevshavare i följande situationer:

- a) Den försäkrade medlemmen lämnar sin tjänst hos försäkringstagaren utan att inträda i tjänst hos ny annan försäkringstagare;

- b) Försäkringstagare betalar ej avgiften till Föreningen i tid; eller
- c) Försäkringstagare, där den försäkrade medlemmen har sin anställning, träder ur Föreningen.

## **§8. Fonder**

De intäkter för Föreningen som inte gått åt för att täcka kostnader under räkenskapsåret ska avsättas till en konsolideringsfond. Föreningen har härutöver en värdesäkringsfond.

## **§9. Fondbildning**

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

**Konsolideringsfonden** är fritt kapital efter försäkringstekniska avsättningar, skulder och värdesäkringsfond. Vinster och förluster förs till konsolideringsfonden.

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

## **§10. Utbetalningar ur konsolideringsfonden**

Användningen av konsolideringsfondens medel ska styras av följande prioriteringsordning vad gäller ändamål:

1. säkerställa Föreningens förmåga att fullfölja sina försäkringsåtaganden
2. värdesäkra pensioner och intjänade pensionsrätter
3. återföra överskott till försäkringstagare genom nedsättning av avgifter
4. återföra överskott till försäkringstagare på annat sätt

## **§11. Kapitalplacering**

De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med Föreningens investeringsriktlinjer.

## **§12. Värdehandlingarnas förvaring**

Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt.

### **§13. Räkenskapsår**

Föreningens räkenskapsår omfattar den 1 januari till den 31 december.

### **§14. Föreningens fullmäktige**

Den befogenhet som enligt gällande lag tillkommer föreningsstämma, utövas av Föreningens fullmäktige.

Fullmäktige ska bestå av 13 ledamöter med sju suppleanter. FAO och Forena ska vardera utse sex ledamöter och tre suppleanter. Utöver detta ska en ledamot samt suppleant för denne utses 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 Föreningen.

Ledamöterna i fullmäktige jämte suppleanter väljs varje år för en tid av ett tjänstgöringsår. Med ett tjänstgöringsår för fullmäktige förstås tiden från ett fullmäktiges ordinarie möte till och med det nästföljande.

Information om valda av fullmäktigeledamöter ska överlämnas till Föreningens styrelse i form av protokollsutdrag från FAO respektive Forena 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 ekonomiska föreningar anger annat - utlysas, när det för uppgivet ändamål skriftligen krävs av minst tre fullmäktige.

Vill ledamot av fullmäktige, försäkringstagare eller försäkrad lägga fram fråga, som avser annan fråga än om Föreningens upplösning, till behandling på ordinarie möte ska utom i de fall, där lagen om ekonomiska föreningar 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.

Styrelsen kallar till fullmäktiges möten. Kallelse till fullmäktiges möten och andra meddelanden till fullmäktige skall ske genom brev eller e-post 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 revisorns berättelse givit anledning till, finnas till hands.

**Följande ärenden ska behandlas vid det ordinarie mötet;**

- a) Val av sekreterare för mötet
- b) Val av två personer att jämte ordföranden justera protokollet
- c) Fråga om fullmäktige är stadgeenligt sammankallade samt upprättande av röstlängd
- d) Styrelsens redovisningshandlingar och verksamhetsberättelse för det gångna verksamhetsåret
- e) Revisorberättelse för det gångna verksamhetsåret
- f) Fastställande av resultaträkning och balansräkning
- g) Beslut om disposition av föreningens vinst eller förlust
- h) Fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen och Vd.
- i) Bestämmande av reseersättningar, dagtraktamenten och arvoden åt styrelsens ledamöter och Föreningens revisor.
- j) Fastställande av Föreningens kostnadsbudget för det innevarande kalenderåret;
- k) Val av styrelseledamöter
- l) Val av revisor
- m) Val av valberedning
- n) Av styrelsen avgivna framställningar och förslag samt
- o) Övriga ärenden, som i vederbörlig ordning hänskjutits till fullmäktige.

Vid extra möte får, om inte annat framgår av lagen om ekonomiska föreningar, 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.

Föreningens Vd har 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 beslutsföret krävs, att minst sju fullmäktigeledamöter är närvarande.

Såsom fullmäktiges beslut gäller, om inte annat följer av lag om ekonomiska föreningar 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 Föreningens 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 Föreningen förvaltar;

- b) Försäkringstagare och
- c) Försäkrade.

## **§16. Föreningens valberedning**

Val och arvodering av styrelse och revisor förbereds av Föreningens valberedning.

Valberedningen består av fyra ledamöter, två från vardera FAO och Forena. En av FAO:s ledamöter ska vara valberedningens ordförande. Valberedningens vice ordförande är en av Forena utsedd ledamot som är anställd hos en av Föreningens försäkringstagare. Ledamot i valberedningen kan utan hinder även vara ledamot av styrelsen eller fullmäktige.

Valberedningen ska inför varje ordinarie fullmäktigemöte föreslå en styrelse bestående av 6 till 10 ledamöter samt arvode för dessa. Valberedningens uppgift är att tillse att den föreslagna styrelsen sammantaget, såväl som styrelseledamöterna var och en för sig, uppfyller de kompetensområden som krävs enligt lag om tjänstepensionsföretag och Finansinspektionens föreskrifter för att leda Föreningens arbete. Valberedningen föreslår styrelsens ordförande respektive vice ordförande.

Valberedningen ska även föreslå en revisor jämte suppleant för denna. Såväl ordinarie revisor som suppleant ska vara auktoriserad.

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

## **§17. Föreningens styrelse**

Föreningens angelägenheter handläggs av en styrelse, bestående av 6 till 10 ledamöter. 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 utsedda ledamöter. Styrelsen utser även ett revisionsutskott.

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 det behövs, dock minst två gånger varje tjänstgöringsår.

Styrelsen skall sammanträda inom en månad om en styrelseledamot eller Vd begär det.

Revisionsutskott och arbetsutskott (om sådant utsetts) sammanträder på ordförandens kallelse så ofta det behövs.

Vid styrelsesammanträde och sammanträde med revisions- och arbetsutskott ska föras protokoll, som ska justeras av utsedda justeringsmän.

Föreningens firma tecknas av den eller de personer, inom eller utom styrelsen, som styrelsen har bemyndigat därtill.



Styrelsen är beslutför då fler än hälften av ledamöterna är närvarande vid 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 Föreningens verksamhet anställa erforderlig personal samt reglera anställningsförhållandena för densamma. Styrelsen ska utse Vd för att ansvara för Föreningens 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 4 kap 6–7 §§ lag om tjänstepensionsföretag får styrelsen sälja eller inteckna Föreningens 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 en revisor jämte en suppleant. Revisorn samt suppleanten ska vara auktoriserad.

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

Senast den 15 maj skall revisorn till styrelsen överlämna en av denne underskriven revisionsberättelse. Denna skall innehålla en redogörelse för resultatet av granskningen samt ett uttalande om årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och Finansinspektionens 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 Föreningens upplösning**

Träder Föreningen i likvidation ska, där överlåtelse inte sker på sätt som anges i 11 kap 1 § lag om tjänstepensionsföretag, följande bestämmelser gälla.

- a) Åt innehavarna av pensioner för vilka pensionsfallet inträffat före likvidationstidpunkten, skall genom inbetalning av nödvändiga engångsavgifter till svenskt försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag anskaffas tjänstepensionsförsäkringar motsvarande de i Föreningens utgående pensionerna exklusive gällande pensionstillägg. Är tillgångarna inte tillräckliga härför görs en proportionell nedsättning av tjänstepensionsförsäkringarna.
- b) Den del av Föreningens behållna tillgångar som överstiger de i a) nämnda engångsavgifterna, fördelas mellan innehavarna av övriga tjänstepensionsförsäkringar i Föreningen 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 tjänstepensionsförsäkringar i svenskt försäkringsföretag eller tjänstepensionsföretag
- c) Tillgångar som därefter återstår används för proportionell ökning av de tjänstepensionsförsäkringar som inköps enligt a) och b). Härvid ska dock i första hand åt innehavarna av pensioner enligt a) inköpas tjänstepensionsförsäkringar motsvarande gällande pensionstillägg. Om tillgångarna inte skulle förslå till inköp av fulla pensionstillägg, nedsätts dessa proportionellt.