

Ombildning till tjänstepensionsförening

Styrelsen i Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening, (Pensionskassan) föreslår föreningsstämman att kassan ska ombildas till tjänstepensionsförening i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Förslag till beslut

Föreningsstämman i Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening, beslutar att bolaget ska ansöka om tillstånd som tjänstepensionsförening i enlighet med 2 kapitlet lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

Föreningsstämman i Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening, beslutar att anta nya stadgar i enlighet med bilaga 1 till detta beslutsunderlag, som ska gälla efter ombildningen.

Kassans styrelse uppdras att genomföra ombildningen i enlighet med 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt övriga gällande regler.

Bakgrund

Pensionskassan är en understödsförening som bedriver verksamhet som tjänstepensionskassa i enlighet med lagen (1972:262) om understödsföreningar. Lagen om understödsföreningar har upphört att gälla men Pensionskassan får under en övergångsperiod fortsätta bedriva verksamheten.

I enlighet med övergångsregleringen, 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043), ska en understödsförening som bedriver tjänstepensionsverksamhet ansöka om ombildning till försäkringsförening enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller till tjänstepensionsföretag enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag senast den 30 april 2020. Lämnas inte ansökan om ombildning in ska understödsföreningen träda i likvidation.

Föreningsstämman har vid två på varandra följande stämmor beslutat ansöka om ombildning till försäkringsförening enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Vid tidpunkten för beslutet hade inte den nya lagen om tjänstepensionsföretag ännu antagits av riksdagen. Som förslaget till ny lag om tjänstepensionsföretag då såg ut fanns stora begränsningar i vilka typer av försäkringar som skulle kunna tillhandahållas av en tjänstepensionsförening varför föreningsstämman rekommenderades att besluta att kassan skulle ombildas till en försäkringsförening.

Lagen om tjänstepensionsföretag antogs den 13 november 2019. Samtidigt med beslutet riktade riksdagen fyra uppmaningar, tillkännagivanden, till regeringen om att skyndsamt ta fram förslag till ändringar i reglerna som gäller solvens inklusive kapitalkrav, information, egenföretagares försäkringar, och tilläggsförsäkringar.

Regeringen har således fått riksdagens uppdrag att se över möjligheterna att tillhandahålla försäkringar även till egenföretagare vilket inte var möjligt enligt tidigare förslag. Regeringen avser att återkomma med förslag till ny reglering innan sommaren.

Uppmaningen till regeringen föranleddes av att finansutskottet så sent som den 12 november 2019 rekommenderade riksdagen att anta lagen med angivna tillägg.

Detta har föranlett styrelsen för Pensionskassan att omvärdera möjligheterna att bedriva verksamheten i form av tjänstepensionsförening.

Styrelsen föreslår därför att Pensionskassan ska ombildas till tjänstepensionsförening enligt lagen om tjänstepensionsföretag. Fondförsäkringsbolaget kommer fortsätta att bedriva verksamhet även efter ombildningen av Pensionskassan till tjänstepensionsföretag.

Ett beslut om ombildning till försäkringsförening och ändring av föreningens stadgar fattas av föreningsstämman vid två på varandra följande stämmor.

Enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar ska ett beslut om ändring av stadgarna ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering. För att ombildningen ska kunna hanteras på ett tillfredsställande sätt och med iakttagandet av

gällande regelverk kommer stadgeändringen, och därmed ombildningen, enligt tredje punkten i förslaget till stämmobeslut, att anmälas till Finansinspektionen i enlighet med 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) senast den 30 april 2020. Till dess att Finansinspektionen fattat ett beslut i frågan kommer de gamla stadgarna att gälla och verksamheten bedrivs enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Nya stadgar

Genomgripande förändringar av föreningens nu gällande stadgar är nödvändiga för att ombildning till tjänstepensionsförening ska kunna ske. Stadgarnas innehåll regleras i en tjänstepensionsförening av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag, försäkringsrörelselagen (2010:2043) och lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar.

Föreningens namn föreslås förändrat och anpassas till den nya verksamhetsformen, Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening. Föreningens säte ska finnas i Stockholm.

Stadgarna föreslås förändrade avseende föreningens verksamhet. Föreningen ska hädanefter tillhandahålla försäkringar enligt lagen om tjänstepensionsföretag. Detta inkluderar traditionell försäkring, tilläggsförsäkring samt vissa sjuk- och olycksfallsförsäkringar.

Grunden för medlemskapet i föreningen föreslås förändrat. Samtliga som är medlemmar i föreningen när ombildningen sker ska även fortsättningsvis vara medlemmar så ingen förändring sker för befintliga medlemmar. För att kunna möta framtiden, förändra och förbättra produktutbudet samt öka försäljningen föreslås dock att föreningen blir en s.k. öppen förening där samtliga försäkringstagare och försäkrade blir medlemmar utan krav på koppling till medlemskap i föreningen Svensk Handel eller därtill anslutna organisationer och företag.

Föreningens ändamål blir att "främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva tjänstepensionsverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda Föreningens tjänster som försäkringstagare eller som försäkrad". Föreningens huvudsakliga målgrupp ska även fortsättningsvis vara handelns företag, dess ägare och anställda vilket skrivs in i stadgarna.

Medlemskapet uppkommer i samband med ansökan om försäkring. Formerna för ansökan, d.v.s. vilka handlingar som krävs, vilka hälsoregler som gäller och liknande frågor överlämnas till styrelsen eller den styrelsen bestämmer. I praktiken innebär detta ingen skillnad från idag då föreningens anslutningskrav tillämpas.

Den som har fribrev i föreningen eller uppbär ålderspension är fortfarande medlem i föreningen men det tydliggörs att medlemskapet upphör när försäkringsavtalet upphör.

Precis som gäller redan idag så motsvarar avgiften till föreningen de premier som betalas för försäkringar som tecknas i föreningen. De förmåner, rätt till återbäring mm, som kommer av respektive försäkring som tecknas regleras i villkoren för respektive försäkringsavtal.

De föreslagna förändringarna innebär vidare att alla stadganden om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag förs över till av styrelsen beslutade försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag framtagna i enlighet med lagen om tjänstepensionsföretag samt föreskrifter från Finansinspektionen.

Regler för fondbildning/konsolideringsmedel överförs till regelverk som, i enlighet med gällande lagstiftning för tjänstepensionsföreningar, ska fastställas av styrelsen.

Alla stadganden om innehållet i de villkor som reglerar försäkringsavtalen återfinns efter ombildningen i de separata försäkringsvillkor för respektive försäkringsprodukt och som är framtagna i enlighet med lagen om tjänstepensionsföretag, försäkringsavtalslagen (2005:104) och myndighets föreskrifter.

Verksamhetskaptal ska formellt anges i stadgarna och tas in med ett belopp, enligt Finansinspektionens rekommendation, om 1 krona.

De ärenden som ska behandlas vid ordinarie föreningsstämma anpassas till vad som gäller enligt lagen om tjänstepensionsföretag. Formellt tillkommer justering av röstlängd, fråga om stämman har behörigen utlysts, fråga om dispositioner av föreningens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen, fråga om förändring av konsolideringsfonden samt fråga om ansvarsfrihet även för verkställande direktören. Saker som tidigare inte stått i stadgarna men som ska finnas med enligt lagstiftningen.

Varje medlem har som tidigare en röst. Såsom stämmans beslut ska även fortsättningsvis den mening gälla som fått flest röster, vid val liksom vid andra beslut, om det inte enligt lag eller stadgarna krävs kvalificerad majoritet. Medlem, som inte är personligen närvarande, kan rösta genom ombud och man får som tidigare bara vara ombud för en person. Det tydliggörs att fullmakt ska vara skriftlig, daterad och undertecknad och att den endast gäller i ett år från utfärdandet i enlighet med lag. För ändring av stadgarna krävs även fortsättningsvis beslut vid två stämmor med kvalificerad majoritet, minst två tredjedelar av de röstande, vid den sista.

Kallelse till föreningsstämman och andra meddelanden till medlemmarna ska kunna lämnas genom de informationskanaler som stämman beslutar, även elektroniskt.

Enligt förslaget till nya stadgar ska styrelsen bestå av sex till åtta ledamöter som utses av stämman. Därutöver tillsätts arbetstagarrepresentanter enligt gällande lagstiftning om styrelserepresentation för anställda. Den verkställande direktören ska inte längre med automatik vara styrelseledamot. Någon förändring av antalet totala styrelseledamöter innebär inte detta. Fortfarande ska två ledamöter vara oberoende i förhållande till föreningen. Bolagsstämman väljer ordförande precis som tidigare och styrelsen utser inom sig en vice ordförande.

Det förtydligas att styrelsen ska upprätthålla funktionen som revisionsutskott samt anges att minst en ledamot ska ha revisions- eller redovisningskompetens. Åldersgränsen för styrelseledamot tas bort.

Styrelsen anges vara beslutsför då mer än hälften av ledamöterna är närvarande i enlighet med försäkringsrörelselagen. Tidigare angavs ett lägre antal. Jävig ledamot ska inte medräknas.

Föreningens firma tecknas av styrelsen eller den eller de styrelsen utser med den nya begränsningen att dessa ska vara två i förening.

Stadgandet om revisorer anpassas till försäkringsrörelselagstiftningen och anger att, utöver den auktoriserade revisorn inklusive suppleanten, ska en revisor och dennes suppleant ska vara auktoriserad eller godkänd revisor. Istället för revisor ska ett registrerat revisionsbolag kunna utses.

Valberedningen ska även fortsättningsvis föreslå föreningsstämman nya styrelseledamöter. Mandatperioden för valberedningens tre ledamöter, varav en ska utses till ordförande, anges till två år med val av en ledamot vid en stämma och två ledamöter vid nästa. Valberedningen ska inte längre ha en suppleant. För att tydliggöra att de krav som försäkringslagstiftningen ställer på styrelsens ledamöter ska uppfyllas, anges att Valberedningens ordförande ska samråda med styrelsens ordförande när ny ledamot utses.

Det anges att föreningens räkenskapsår ska vara kalenderår.

Det anges i enlighet med försäkringsrörelselagen att föreningens årsvinst ska användas för återbäring i den utsträckning som inte behövs för avsättning till konsolideringsfonden. Återbäring beslutas av styrelsen i enlighet med försäkringsavtal, försäkringstekniska riktlinjer eller stadgarna vilket förtydligas. Det anges vidare att konsolideringsfonden får användas för täckande av förlust och att avsättning av medel till konsolideringsfonden sker genom vinstdisposition samt att nedsättning av konsolideringsfonden beslutas av föreningsstämman och får avse täckande av uppkommen förlust enligt fastställd balansräkning, och av styrelsen beslutad återbäring.

Fördelningen av föreningens tillgångar vid eventuell likvidation föreslås innehålla samma stadganden som tidigare dock med språkliga förändringar.

Bilaga 1.

- Stadgar