

Beslutsunderlag

Formalia	
Datum för beslut	Extra föreningsstämma 2021-05-03 samt Ordinarie föreningsstämma 2021-05-17
Ärende	Stadgeändring
Förslag till beslut	Det föreslås att: Föreningsstämman i Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening, beslutar att anta nya stadgar i enlighet med bilaga 1 till detta beslutsunderlag, som ska gälla efter omvandlingen. Kassans styrelse uppdras att anmäla ändring av stadgar till Finansinspektionen samt att genomföra de åtgärder som krävs i enlighet med beslutet.

1.1. Bakgrund

Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening (efter omvandling - Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening), nedan kallat SH Pension, har den 30 april 2020, med anledning av föreningsstämmans två beslut (den 25 februari 2020 respektive den 25 mars 2020), ansökt hos Finansinspektionen om tillstånd till omvandling till tjänstepensionsföreningen i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (TPL).

Vid ordinarie föreningsstämma den 23 juni 2020 respektive extra föreningsstämma den 8 juli 2020 beslutade föreningsstämman vidare att införa fullmäktige genom förändring av stadgarna som ska gälla efter omvandling till tjänstepensionsförening.

Vid föreningsstämmor som ska hållas den 3 respektive 17 maj 2021 föreslås nu stämman även besluta om att SH Pension ska tillhandahålla fondförsäkring efter omvandling till tjänstepensionsförening. Vidare föreslås nu föreningsstämman besluta om vissa stadgeändringar som är föranledda av Finansinspektionens hantering av ansökan om att bedriva tjänstepensionsverksamhet samt, utöver detta, vissa mindre stadgeändringar och språkliga förändringar.

Bakgrunden till att vi nu föreslår att utöka stadgarna till att omfatta även fondförsäkring är att SH Pension ska kunna tillhandahålla fondförsäkring och att hela verksamheten därmed kan bedrivas inom samma regelverk med förenklingar och kostnadsbesparingar som följd. Fondförsäkringsbolagets verksamhet planeras att införlivas i SH Pension och kan därefter avvecklas. Befintliga fondförsäkringar överläts till SH Pension, i den utsträckning detta är möjligt enligt lagen om tjänstepensionsföretag.

Ansökan om beståndsöverlåtelse kan tidigast ske efter det att Finansinspektionen har beviljat SH Pensions ansökan om att ombildas till tjänstepensionsförening.

1.2. Nya stadgar

SH Pensions verksamhet styrs av den verksamhet som anges i föreningens stadgar. Stadgarna ska godkännas av Finansinspektionen. Utöver vissa mindre stadgeändringar som i sig inte innebär någon förändring i sak samt vissa språkliga justeringar innefattar de föreslagna förändringarna i huvudsak följande:

1.2.1. Målgrupp

För att öka SH Pensions framtida försäljningsmöjligheter tydliggörs i stadgarna att målgruppen omdefinieras till att, utöver handels företag och anställda, även omfatta andra närliggande företag med liknande behov, i enlighet med verksamhetsplanen.

1.2.2. Verksamheten

Enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag ska stadgarna bl.a. ange de försäkringsklasser (försäkringstyper) som föreningen får tillhandahålla till sina medlemmar.

Det föreslås att SH Pensions stadgar och ansökan om omvandling till tjänstepensionsföretag utvidgas till att SH Pension även ska tillhandahålla fondförsäkring (klass III).

För att SH Pension även ska kunna förmedla andra försäkringsprodukter, vilket idag sker genom det helägda dotterföretaget Svensk Handel Fondförsäkring AB, och därmed kunna komplettera sitt erbjudande med riskprodukter och tilläggsförsäkringar som SH Pension inte tillhandahåller föreslås stadgarna utvidgas att även omfatta denna möjlighet. I samband med detta beskrivs även försäkringsklasserna mer utförligt.

1.2.3. Medlemskapet

Det förtydligas att SH Pension efter omvandlingen kommer att vara en öppen förening där SH Pensions medlemmar består av samtliga försäkringstagare och försäkrade. Även fondförsäkringstagarna (och de försäkrade), kommer att vara medlemmar i SH Pension.

Detta innebär att även dessa, till skillnad från vad som gäller idag, bl.a. kommer att kunna rösta i fullmäktigeval samt kunna ställa sig i SH Pensions interna bostadskö.

1.2.4. Fullmäktige och suppleanter

Stadgarnas skrivelser om fullmäktige kompletteras i vissa delar för att förtydliga och förenkla förfarandet vid val av fullmäktige genom att valberedningen ges rätt att nominera kandidater om inte

medlemmarna gjort detta samt föreslås förändring av antalet suppleanter till ett spann mellan 5 och 15 istället för ett fast antal om 15 st. Det tydliggörs att suppleant som ersätter ordinarie ledamot röstar i dennes ställe.

Vidare anges att föreningsstämman ska besluta om ersättning till valberedningen och fullmäktigeledamöter vid ordinarie föreningsstämma.

1.2.5. Vinstdelning och överskottshantering

Efter kommentar av Finansinspektionen anges att SH Pensions årsvinst ska sättas av till konsolideringsfond i den mån den inte används för återbäring, premierabatt eller sänkta avgifter. Någon praktisk skillnad mot vad som gäller idag är dock inte avsedd med denna språkliga justering.

Efter omvandlingen kommer SH Pension kunna tillhandahålla premiebestämda och förmånsbestämda traditionellt förvaltade försäkringar samt fondförsäkringar. Därutöver även vissa riskförsäkringar.

Det tydliggörs att varje försäkringsgren ska bära sig själv. Hanteringen av överskottet till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade ska sen ske med en fördelning som utgår från försäkringens bidrag till överskottet, om inte annat följer av försäkringsavtalet eller försäkringstekniska riktlinjer inklusive beräkningsunderlag, stadgarna eller gällande konsolideringspolicy.

Eventuellt överskott från en gren ska i första hand gå tillbaka till kunderna i den grenen. Det kan till exempel ske genom återbäringsränta, premierabatt eller genom sänkta avgifter beroende på vilken försäkringsgren försäkringen tillhör. Ett eventuellt underskott i en försäkringsgren ska inte täckas av överskott i en annan försäkringsgren och innebär att aktiviteter ska vidtas för att återställa lönsamheten inom rimlig tid.

1.2.6. Stadganden om likvidation

Fördelningen av föreningens tillgångar vid eventuell likvidation föreslås innehålla samma stadganden som tidigare, dock med språkliga förändringar samt med anpassning till att verksamheten även ska omfatta fondförsäkring.

1.3. Slutsatser

Det är styrelsens uppfattning att den rätt som tillkommer försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade inte väsentligt kommer att försämrats vid en omvandling till tjänstepensionsförening i enlighet med TPL. Detta gäller även med beaktande av att ett fullmäktige har inrättats samt att SH Pension kommer att tillhandahålla fondförsäkring där även fondförsäkringstagarna (och de försäkrade) blir medlemmar.

Omdefinieringen av målgruppen bedöms inte ha någon betydelse för befintliga eller kommande försäkringstagarna. De förmåner som utgår p.g.a. olika försäkringar och försäkringstyper är inte

beroende av vilken målgrupp medlemmen tillhör. Bedömningen är istället att kunna utöka försäljningsunderlaget, vilket i längden gagnar även befintliga försäkringstagare (och försäkrade) genom ett större förvaltad kapital och fler försäkringar som delar på driftskostnaden.

All hänsyn har tagits till befintliga medlemmar för att deras möjligheter till fortsatta förmåner enligt ingångna avtal ska bibehållas. Styrelsens bedömning är fortsatt att det inte uppkommer några negativa konsekvenser för försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade i termer av premier, förmåner, solvens och konsolidering på grund av att föreningens karaktär ändras från sluten till öppen förening och att fondförsäkring tillhandahålls i SH Pension.

Genom att särskilja de olika försäkringsgrenarna kommer dessa inte att negativt påverka varandra.

Sammanfattningsvis menar styrelsen att de åtgärder som SH Pension vidtagit för att hantera omvandlingen till tjänstepensionsförening väl omhändertagit de krav som försäkringstagarna, de försäkrade eller andra ersättningsberättigade kan ställa för att deras situation, jämfört mot de alternativ som finns, inte ska försämrats. SH Pensions fortsatta verksamhet påverkas av det nya tjänstepensionsregelverket. Förändringarna har beaktats i de prognoser och antaganden som gjorts. Avsikten är att kunna minska de totala driftskostnaderna genom att endast driva verksamheten i en organisation efter avveckling av fondförsäkringsbolaget.

Styrelsen har lämnat en konsekvensredogörelse till Finansinspektionen i samband med ansökan om omvandling till tjänstepensionsförening med samma innebörd. SH Pensions revisor och ansvarig aktuarie har inte haft någon erinran mot styrelsens bedömning.

Bilaga 1: Förslag nya stadgar. Att antas av stämman 3 respektive 17 maj 2021.