

Överlåtelse av försäkringsbestånd

Pensionskassan är en understödsförening som bedriver verksamhet som tjänstepensionskassa i enlighet med lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Föreningsstämman i Svensk Handel Pensionskassan, försäkringsförening, (Pensionskassan) har den 25 februari respektive den 25 mars 2020 beslutat om omvandling till tjänstepensionsförening i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag (TPL).

Ansökan om omvandling har den 30 april lämnats till Finansinspektionen. Pensionskassa har begärt att tillstånd till ombildning beviljas från och med den 1 januari 2021.

Som ett led i omvandlingen till tjänstepensionsförening föreslår styrelsen för föreningsstämman att SH Pensions bestånd av privata försäkringar överläts till ny försäkringsgivare.

Enligt TPL får en tjänstepensionsförening endast tillhandahålla tjänstepensionsförsäkringar samt bedriva därmed sammanhängande verksamhet. Under en övergångsperiod får en tjänstepensionsförening som omvandlats från understödsförening tillhandahålla försäkringar som inte anses som tjänstepensionsförsäkringar enligt TPL om beståndet understiger 5 % av de försäkringstekniska avsättningarna samt eget kapital hänförligt till beståndet. Efter den 1 januari 2035 får inget bestånd som inte anses som tjänstepensionsförsäkring tillhandahållas av en tjänstepensionsförening.

Pensionskassan har i sitt bestånd försäkringar som inte är att anse som tjänstepensionsförsäkringar enligt TPL. Beståndet uppgår till strax under 6 % av Pensionskassans bestånd.

För att tillstånd till omvandling ska kunna lämnas av Finansinspektionen krävs att Pensionskassans bestånd av försäkringar som inte utgör tjänstepensionsförsäkringar enligt TPL minskas till under 5 % av beståndet. Innan den 31 december 2034 måste även resterande bestånd avyttras.

Styrelsen föreslår därför att en beståndsöverlåtelse sker till annan försäkringsgivare. Genom överlåtelsen kommer Pensionskassans bestånd av försäkringar som inte anses som tjänstepensionsförsäkringar understiga. Det försäkringar som kvarstår kommer att avvecklas innan den 31 december 2034.

Styrelsen har bedömt att en överlåtelse av hela beståndet eller, en så stor del som avtalsmässigt är möjligt, är bäst för Pensionskassan. Som ett led i detta har styrelsen analyserat konsekvenserna för försäkringstagarna, de försäkrade och övriga ersättningsberättigade. Analysen visar att inga medlemmar eller förmånsberättigade otillbörligt gynnas genom överlåtelsen på övriga försäkringstagares, försäkrades eller övriga ersättningsberättigades bekostnad.

De närmare detaljerna i anbudet och villkoren för beståndsöverlåtelsen samt styrelsen analys av konsekvenserna för medlemmarna kommer att framläggas för föreningsstämman innan denna äger rum.