

Stadgar för SH Pension Tjänstepensionsförening

§1 Föreningens namn

Föreningens namn är SH Pension Tjänstepensionsförening.

§2 Säte

Tjänstepensionsföreningens styrelse har sitt säte i Stockholm.

§3 Ändamål

Tjänstepensionsförening har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva tjänstepensionsverksamhet i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag i vilken medlemmarna deltar genom att använda Tjänstepensionsföreningens tjänster som försäkringstagare eller som försäkrad.

Tjänstepensionsföreningens primära målgrupp är handelns företag och dess ägare och anställda samt närliggande verksamheter eller företag med liknande behov.

§4 Verksamhet

Tjänstepensionsföreningen ska bedriva tjänstepensionsverksamhet i Sverige inom nedan angivna försäkringsklasser. Verksamheten ska inte innefatta mottagen återförsäkring.

- Ia) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv,
- Ib) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt klass I a),
- III) försäkring som avses i klass I a och som är anknuten till fonder vilka förvaltas av den som har rätt att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller till specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (fondförsäkring) och
- IV) sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av tjänstepensionsföretaget eller får sägas upp bara under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

Tjänstepensionsföreningen ska vidare distribuera andra försäkrings- och tjänstepensionsföretags produkter samt bedriva annan med Tjänstepensionsföreningens tjänstepensionsverksamhet förenlig verksamhet.

§5 Medlemskap

Tjänstepensionsföreningen är en öppen förening. Medlem av Tjänstepensionsföreningen är Tjänstepensionsföreningens försäkringstagare och försäkrade.

Den som var medlem i föreningen vid tidpunkten för föreningens ombildning från understödsförening enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar till tjänstepensionsförening enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag är alltjämt medlem i Tjänstepensionsföreningen.

En ansökan om att bli medlem i Tjänstepensionsföreningen prövas av styrelsen eller den styrelsen anvisar. Styrelsen ska föra en medlemsförteckning.

Ansökan om medlemskap sker i samband med ansökan om försäkring och ska innehålla uppgift om sökandens namn, person-/organisationsnummer och adress.

Beviljas ansökningen, vinnas medlemskap när första premie erlagts till Tjänstepensionsföreningen i enlighet med gällande försäkringsavtal.

Medlemsavgift till Tjänstepensionsföreningen erläggs som premie för försäkringsavtal.

Förmån på grund av försäkring framgår av respektive försäkringsavtal.

Medlemskapet upphör när försäkringsavtalet har upphört.

§6 Fullmäktige

Medlemmarnas beslutanderätt i Tjänstepensionsföreningen utövas av 15 därtill särskilt utsedda representanter, Fullmäktige. Fullmäktiges beslutanderätt utövas vid Föreningsstämman (fullmäktigemöte).

Fullmäktiges 15 ledamöter utses genom direkta val av medlemmarna. Valet genomförs av valberedningen.

Varje medlem samt av branschorganisationen Föreningen Svensk Handel särskilt utsedd person får nominera en eller flera Fullmäktigeledamöter. Förslag på Fullmäktigeledamöter ska lämnas till valberedningen senast den 15 januari på sätt som valberedningen bestämmer.

Om inte tillräckligt antal Fullmäktigeledamöter nomineras av medlemmarna ska valberedningen nominera Fullmäktigeledamöter så att minst femton (15) Fullmäktigeledamöter nomineras.

Val av Fullmäktigeledamot avgörs genom röstning med enkel majoritet. Val ska vara genomfört innan februari månads utgång.

Medlemmarnas röster ska avläggas skriftligen eller genom elektroniskt förfarande bestämt av valberedningen som ska garantera identiteten på den röstande.

För Fullmäktigeledamöterna ska utses lägst fem (5) och högst femton (15) suppleanter. Suppleanter utses enligt de regler som gäller för utseende av Fullmäktige.

Val av fullmäktigeledamot och suppleant ska skriftligen meddelas Tjänstepensionsföreningens styrelse varje år innan den 15 mars.

Samtliga Fullmäktigeledamöter och suppleanter ska vara medlemmar i Tjänstepensionsföreningen. Fullmäktigeledamöter och suppleanter får inte vara ledamot av Tjänstepensionsföreningens styrelse, anställd av Tjänstepensionsföreningen eller styrelseledamot eller anställd i bolag som ägs av Tjänstepensionsföreningen.

Fullmäktige och suppleanter utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från och med ordinarie föreningsstämma efter genomfört val intill ordinarie föreningsstämma vid mandattidens slut. Val ska ske så att sju (7) av fullmäktigeledamöternas mandatperiod förfaller vid en föreningsstämma och åtta (8) av fullmäktigeledamöternas mandatperiod förfaller vid nästa föreningsstämma. Fullmäktigeledamot och suppleant får utses för högst fyra (4) mandatperioder om inte särskilda skäl föreligger.

§7 Föreningsstämma

Ordinarie föreningsstämma (fullmäktigemöte) ska hållas en gång om året före juni månads utgång. Föreningsstämman öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen utser.

Vid ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden behandlas;

- a) val av ordförande och justeringsmän för stämman,
- b) justering av röstlängd,
- c) fråga huruvida stämman behörigen utlysts,
- d) styrelsens årsredovisning för det förflutna året och revisorernas berättelse,
- e) fråga om fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning,
- f) dispositioner av Tjänstepensionsföreningens vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen,
- g) fråga om förändring av konsolideringsfonden,
- h) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och den verkställande direktören för den tid redovisningen omfattar,
- i) fastställande av arvoden till styrelseordföranden, övriga valda styrelseledamöter, revisorer, ledamöter i valberedningen och fullmäktigeledamöter,
- j) fastställande av antalet ledamöter i styrelsen,
- k) val av de ledamöter i styrelsen som ska utses av föreningsstämman,
- l) val av styrelsens ordförande,
- m) val av två revisorer jämte suppleanter för dem eller registrerat revisionsbolag,
- n) val av ordförande jämte två ledamöter till valberedningen,
- o) fastställande av instruktion för valberedningen,
- p) bestämmande av den eller de tidningar eller andra informationskanaler i vilka information om föreningsstämma och andra meddelanden till medlemmarna ska införas,
- q) fråga som för behandling vid stämman av medlem väckts i skrivelse som kommit styrelsen tillhanda före den 15 februari samma år,
- r) övriga i kallelsen upptagna ärenden.

Vid föreningsstämma, ordinarie såväl som extra, kan under förutsättningar som framgår av lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag även ärenden som inte angivits i kallelse till stämman tas upp till behandling och avgörande.

Tjänstepensionsföreningens styrelseledamöter, revisorer, suppleanter för revisorer samt verkställande direktör och aktuarie har rätt att delta vid föreningsstämman. Föreningsstämman kan besluta att även annan ska närvara.

Styrelsen kan besluta att deltagande vid stämman, såväl ordinarie- som extrastämman, får ske via elektronisk kommunikation.

Till ordförande för stämman kan även icke medlem i Föreningen väljas.

§8 Extra föreningsstämma

Extra föreningsstämma ska hållas när styrelsen finner det lämpligt eller i övrigt när sådan stämma krävs enligt lag eller myndighets föreskrift.

§9 Medlemmarnas rösträtt

Medlemmarnas rösträtt i Tjänstepensionsföreningen utövas genom Fullmäktige. I fråga om rösträtt på föreningsstämma gäller;

- a) att varje fullmäktigeledamot har en röst,
- b) att såsom stämmans beslut gäller, om inte dessa stadgar eller tillämplig lag föreskriver annat, den mening som har fått flest röster. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. Ordförande som inte är Fullmäktigeledamot ska inte ha rösträtt. Vid lika röstetal i dessa fall sker avgörandet genom lottning.
- c) att såsom stämmans beslut vid val gäller, om inte dessa stadgar eller tillämplig lag föreskriver annat, den mening för vilken de flesta rösterna avgivits. Vid lika röstetal sker avgörandet genom lottning.

För att Föreningsstämman ska anses beslutsför krävs att mer än två tredjedelar av utsedda fullmäktigeledamöter närvarar. I antalet närvarande fullmäktigeledamöter inräknas suppleant som närvarar i frånvarande fullmäktigeledamots ställe.

En fullmäktigeledamot får inte delta vid föreningsstämman genom ombud.

Suppleant som deltar vid föreningsstämma och som inte ersätter ordinarie fullmäktigeledamot har inte rösträtt.

Avgivande av röst vid föreningsstämma får ske via elektronisk kommunikation som garanterar identiteten på den röstande.

§10 Ändring av stadgar

För ändring av Tjänstepensionsföreningens stadgar krävs att föreningsstämman fattar beslut om ändringen vid två (2) på varandra följande stämmor och att beslutet biträtts av minst två tredjedelar (2/3) av de röstande på den sist hållna stämman. Om ytterligare kvalificerad majoritet krävs i vissa fall enligt tillämplig lag ska detta, om inte annat framgår av lagen, gälla på den sist hållna stämman.

§11 Medlems närvaro vid föreningsstämman

Medlem ska ges möjlighet att närvara på stämman. Medlem får inte närvara genom ombud. Medlem har inte rösträtt vid stämman men har rätt att framföra synpunkter. För att närvara vid stämman krävs att medlem, på sätt som anvisas av Tjänstepensionsföreningen, anmält att denne kommer att närvara. Tjänstepensionsföreningen kan vid behov begränsa antalet närvarande medlemmar på stämman.

§12 Kallelser och andra meddelanden

Kallelse till föreningsstämman och övriga meddelanden till Fullmäktige sker genom brev eller e-post samt utannonseras på Tjänstepensionsföreningens hemsida.

Information om föreningsstämman och övriga meddelanden till medlemmarna ska ske antingen genom annons i den eller de tidningar eller andra informationskanaler som ordinarie föreningsstämma bestämmer eller på Tjänstepensionsföreningens hemsida eller genom brev till varje medlem.

Kallelse till föreningsstämma ska ske tidigast sex (6) veckor och senast två (2) veckor före stämman.

Om det för giltigheten av ett beslut krävs att det fattas på två (2) på varandra följande föreningsstämmor, får kallelse till sista stämman inte ske innan första stämman har hållits. Om inte någon av stämmorna är ordinarie, ska det minst förflyta en (1) månad mellan dem.

§13 Tjänstepensionsföreningens styrelse

Tjänstepensionsföreningens styrelse ska bestå av lägst sex (6) och högst åtta (8) ledamöter. Styrelseledamöter väljs av föreningsstämman.

Föreningsstämman ska utse en ledamot att vara styrelsens ordförande. Styrelsen ska utse en ledamot att vara vice ordförande.

Styrelsens ledamöter utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från ordinarie föreningsstämma till dess att ordinarie föreningsstämma vid mandatperiodens slut hållits. Val ska ske med målet att halva styrelsens mandatperiod förfaller vid varje föreningsstämma. Ledamot får utses för högst fyra (4) mandatperioder om inte särskilda skäl föreligger. Styrelsens ordförande får utses för ytterligare två (2) mandatperioder.

Minst två (2) styrelseledamöter ska vara medlemmar i Tjänstepensionsföreningen. Minst två (2) ledamöter ska vara oberoende i förhållande till Tjänstepensionsföreningen och till medlemmar i Tjänstepensionsföreningen. Minst en (1) ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. Den verkställande direktören ska inte ingå i styrelsen.

Ledamot ska ha de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett tjänstepensionsföretag och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift.

Oberoende ledamot bör ha erfarenhet av styrelsearbete och/eller professionell erfarenhet och kunskap om tjänstepensions- och/eller försäkringssektorn med inriktning mot pensioner och/eller de verksamhetsområden i övrigt som Tjänstepensionsföreningen är verksam inom.

Eventuella arbetstagarrepresentanter utses enligt vad som är föreskrivet i lag utöver vad som angetts ovan. Vad som anges om mandatperiod ovan ska inte gälla arbetstagarrepresentant.

§14 Styrelsens beslutsföret

Styrelsen är beslutsför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Vid bedömningen ska jävig styrelseledamot anses som frånvarande.

Som styrelsens beslut gäller den mening som mer än hälften av de närvarande röstar för vid sammanträdet. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst.

§15 Revision

För granskning av Tjänstepensionsföreningens årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning ska årligen på ordinarie föreningsstämma för tiden tills nästa ordinarie föreningsstämma hållits utses två revisorer och två revisorssuppleanter. Alternativt kan ett registrerat revisionsbolag väljas.

Av revisorerna ska en ordinarie och suppleanten för denne var auktoriserad. Övrig revisor och suppleant ska vara auktoriserad eller godkänd revisor.

§16 Revisionsutskott

Tjänstepensionsföreningen ska inte ha ett revisionsutskott.

Styrelsen ska fullgöra de uppgifter som enligt lag och förordning ankommer på revisionsutskottet varför minst en ledamot i styrelsen ska ha redovisnings- eller revisionskompetens.

§17 Valberedning

Föreningsstämman ska utse en valberedning bestående av tre (3) ledamöter varav en ska utses till ordförande. Ledamot i valberedningen får inte vara utsedd Fullmäktige, ledamot av Tjänstepensionsföreningens styrelse, anställd av Tjänstepensionsföreningen eller styrelseledamot eller anställd i bolag som ägs av Tjänstepensionsföreningen.

Valberedningens ledamöter utses för en mandatperiod om två (2) år. Mandatperioden pågår från ordinarie föreningsstämma till dess att ordinarie föreningsstämma vid mandatperiodens slut hållits. Val ska ske så att en ledamots mandatperiod förfaller vid en föreningsstämma och två ledamöters mandatperiod förfaller vid nästa föreningsstämma. Ledamot i valberedningen får utses för högst fyra (4) mandatperioder om inte särskilda skäl föreligger.

Valberedningen ska lämna förslag till styrelsens ordförande samt personer för inval i styrelsen.

Valberedningen ska sträva efter en allsidigt sammansatt styrelse.

Valberedningen ska samråda med styrelsens ordförande för att säkerställa lämpligheten av föreslagna kandidater i enlighet med de krav som ställs på ett tjänstepensionsföretag.

Valberedningen ska tillse att val av Fullmäktige genomförs i enlighet med § 6.

§18 Firmateckning

Tjänstepensionsföreningens firma tecknas av styrelsen eller av den eller dem, två i förening, inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.

§19 Räkenskapsår

Tjänstepensionsföreningens räkenskapsår ska omfatta helt kalenderår.

§20 Fördelning av Tjänstepensionsföreningens vinst

Tjänstepensionsföreningens årsvinst ska sättas av till konsolideringsfond i den mån den inte används för återbäring, premierabatt eller sänkta avgifter.

§21 Överskottshantering

Varje försäkringsgren ska vara självbärande. Hantering av överskott till försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar ska sen ske med en fördelning som utgår från försäkringens bidrag till överskottet, om inte annat följer av bestämmelser i försäkringsavtalet, Tjänstepensionsföreningens vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och därtill hörande beräkningsunderlag eller dessa stadgar med beaktande av Tjänstepensionsföreningens vid var tid gällande konsolideringspolicy.

§22 Täckning av Tjänstepensionsföreningens förlust

Konsolideringsfond får användas för täckande av förlust.

§23 Konsolideringsfond

Avsättning av medel till konsolideringsfond sker genom vinstdisposition enligt §20, Fördelning av Tjänstepensionsföreningens vinst.

Nedsättning av konsolideringsfond beslutas av föreningsstämman och får avse följande ändamål;

1. täckande av uppkommen förlust enligt fastställd balansräkning, och
2. av styrelsen beslutad återbäring.

§24 Fördelning av tillgångar vid Tjänstepensionsföreningens upplösning

Har Tjänstepensionsföreningen trätt i likvidation utan att försäkringsbeståndet överlåtits ska, sedan den i kallelsen på Tjänstepensionsföreningens okända borgenärer utsatta inställeldagen är förbi och alla kända skulder betalats, de vid Tjänstepensionsföreningens upplösning inom varje försäkringsgren behållna tillgångarna fördelas enligt nedan angivna bestämmelser.

- a) Åt innehavare av förmåns- och premiebestämd traditionell försäkring för vilka pensionsfallet inträffat innan beslut om likvidation fattades av Tjänstepensionsföreningen eller myndighet eller meddelades av domstol, ska anskaffas försäkringar omfattande de förmåner som de var tillförsäkrade i Tjänstepensionsföreningen vid likvidationstidpunkten. Räcker inte tillgångarna till detta, nedsätts försäkringarna i erforderlig och lika grad.

Åt alla innehavare av fondförsäkringar anskaffas försäkringar motsvarande det värde som inbringats vid försäljning av de fondandelar försäkringskapitalet varit placerat i eller har kopplats till.
- b) Kvarstår därefter ytterligare tillgångar i förmåns- och premiebestämd traditionell försäkring, ska åt dessa medlemmar anskaffas försäkringar motsvarande de förmåner, nedsatta till fribrev, som de var tillförsäkrade i Tjänstepensionsföreningen vid likvidationstidpunkten. Räcker inte tillgångarna till detta, nedsätts försäkringarna i erforderlig och lika grad.
- c) Kvarstår därefter ytterligare tillgångar, ska dessa användas för anskaffande av tilläggsförsäkringar, beräknade enligt de regler som tillämpas vid beräkning av återbäring. Beslut om tilläggsförsäkringar fattas av föreningsstämman.
- d) Försäkringarna anskaffas i svenskt försäkrings- eller tjänstepensionsföretag.