

## **Bolagsordning för Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt**

Med lydelse fr.o.m. den 10 maj 2019.

### **§ 1**

Bolagets firma är Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt.

### **§ 2**

Bolaget har följande föremål för sin verksamhet.

1. Bolaget meddelar direkt kreditförsäkring (försäkringsklass 14, Kredit) till tryggnade av arbetsgivares

a) utfästelser om pension enligt den centrala pensionsuppgörelsen av den 30 juni 1960 mellan Svenskt Näringsliv (f.d. Svenska Arbetsgivareföreningen) å ena sidan samt Unionen (f.d. Sif) och LEDARNA (f.d. SALF) å den andra sidan eller senare träffad ITP-uppgörelse eller enligt annan allmän pensionsplan av motsvarande art,

b) utfästelser om pension enligt annan allmän pensionsplan,

c) andra utfästelser om pension givna till klart definierade grupper av arbetstagare.

Kreditförsäkring, som tryggar utfästelser om pension enligt punkterna a) eller b), må även trygga andra åtaganden som ingår i allmän pensionsplan.

Kreditförsäkring må trygga utfästelser om pension givna av arbetsgivare i Sverige. Försäkring må även trygga utfästelser om pension givna av en i utlandet domicilierad juridisk person, i vilken svenskt rättssubjekt har betydande inflytande, och avseende klart definierade grupper av arbetstagare.

2. Bolaget meddelar direkt kreditförsäkring (försäkringsklass 14, Kredit) för fullgörandet av arbetsgivares förpliktelser enligt villkoren för lån från tjänstepensionsinstitut, till vilket arbetsgivaren gjort betalning avsedd för arbetstagares tjänstepensionering, eller från pensionsstiftelse, till vilken arbetsgivaren gjort avsättning.

3. Bolaget meddelar mottagen återförsäkring av annat försäkringsbolags åtagande enligt kreditförsäkring (försäkringsklass 14, Kredit) för arbetsgivares utfästelser om pension till arbetstagare eller för arbetsgivares lån från tjänstepensionsinstitut, till vilket arbetsgivaren gjort betalning avsedd för arbetstagares tjänstepensionering.

4. Bolaget må biträda annat försäkringsbolag vid dess försäkringsrörelse, uppföra bostads-, kontors- eller affärsfastighet, avsedd att utgöra en varaktig kapitalplacering, samt bedriva sådan maskinuthyrnings- och annan verksamhet, vilken medför ett ändamålsenligt utnyttjande av maskiner och personal, som erfordras för bolagets försäkringsrörelse.

5. Bolaget meddelar direkt borgensförsäkring (försäkringsklass 15, Borgen) till tryggande av arbetsgivares åtagande att betala pensionspremier eller andra liknande avgifter avseende anställda.

6. Bolaget skall utbetala pensioner och ombesörja övriga administrativa uppgifter som föranleds av ITP-planen av den 30 juni 1960, med senare ändringar och tillägg. Beräkningen av arbetsgivares pensionsskulder skall ske i enlighet med de anvisningar som vid var tid lämnas av Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening.

7. Bolaget skall, direkt eller indirekt genom helägt dotterbolag, utbetala pensioner och ombesörja övriga administrativa uppgifter och tjänster enligt annan pensionsuppställning än den som avses i punkt 6 ovan.

8. Bolaget får äga dotterföretag som bedriver dels värdepappersrörelse, som omfattar mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument och utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag samt, som ett led i värdepappersrörelsen, förvaring av finansiella instrument för kunders räkning och mottagande av medel med redovisningsskyldighet, dels sidoverksamhet bestående i konsultationer med avseende på samt förvaltning och administration av stiftelser.

9. Bolaget får äga dotterbolag som tillhandahåller konsulttjänster och administrativa tjänster.

### **§ 3**

Försäkringstagare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring och försäkringsbolag som meddelats återförsäkring.

Delägare i bolaget är arbetsgivare som meddelats direkt försäkring.

### **§ 4**

Bolagets försäkringsbestånd skall ha en från branschsynpunkt allsidig och från soliditetssynpunkt jämväl i övrigt tillfredsställande sammansättning.

### **§ 5**

Avtal om försäkring enligt § 2 punkterna 1, 2 och 5 må träffas endast med arbetsgivare, som enligt bolagets bedömning sannolikt kan fullgöra sina pensionsförpliktelser och sina förpliktelser som försäkringstagare i bolaget.

### **§ 6**

Försäkringstagare med försäkring enligt § 2 punkten 1 svarar personligen för bolagets förbindelser för försäkringar enligt nämnda punkt intill belopp som anges nedan i denna paragraf. Beslut om uttaxering må fattas av bolagsstämman endast i den ordning som stadgas i § 23 andra stycket.

Försäkringstagaren är skyldig att vid försäkring enligt § 2 punkten 1 a) till bolaget betala ett belopp motsvarande högst 2 procent av pensionsskulden beräknad enligt Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förenings anvisningar vid kalenderårsskiftet närmast före bolagsstämmas beslut om uttaxering och vid försäkring enligt § 2 punkterna 1 b) eller c) högst 2 procent av kapitalvärdet av de kreditförsäkrade utfästelserna (pensionsskulden) vid nämnda kalenderårsskifte.

Har betalning gjorts på grund av ansvarigheten enligt denna paragraf, är försäkringstagaren inte skyldig att under samma kalenderår och de följande fyra åren erlägga större belopp än skillnaden mellan 2 procent av pensionsskulden för de kreditförsäkrade utfästelserna vid det senaste kalenderårsskiftet och tidigare till bolaget under perioden erlagt belopp.

Betalningsskyldighet enligt denna paragraf gäller inte, om, under kalenderåret närmast före bolagsstämmas beslut om uttaxering, försäkringstagaren inställt sina betalningar eller utan föregående betalningsinställelse inlett offentlig ackordsförhandling eller försatts i konkurs, såvida inte i sådant fall särskild överenskommelse träffas om fortsatt försäkring.

## **§ 7**

Bolaget fastställer årspremie för ett kalenderår i sänder.

## **§ 8**

Bolagets ansvar enligt meddelad försäkring enligt § 2 punkten 1 skall gälla intill dess samtliga utfästelser om pension, som tryggas av försäkringen, infriats genom utbetalning av pensioner eller inköp av pensionsförsäkring i Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt eller annan därtill lämpad försäkringsinrättning eller tryggats genom avsättning till Konsumentkooperationens pensionsstiftelse och, om andra åtaganden som ingår i allmän pensionsplan tryggas av försäkringen, dessa åtaganden fullgjorts.

## **§ 9**

Bolaget må ej för försäkring enligt § 2 punkterna 1 och 5 åberopa de bestämmelser i lagen om försäkringsavtal som stadgar inskränkning i försäkringsgivarens ansvarighet på grund av omständighet som beror på försäkringstagaren.

## **§ 10**

Bolagets styrelse skall ha sitt säte i Stockholm.

## **§ 11**

Styrelsen skall, förutom av ledamöter som på grund av lag kan komma att utses i annan ordning, bestå av elva ledamöter.

Sex av styrelsens ledamöter väljs på ordinarie bolagsstämma för tiden intill dess nästa ordinarie bolagsstämma hållits.

Unionen och LEDARNA utser vardera en ledamot för samma mandattid som den i föregående stycke nämnda. Därutöver utser styrelsen för Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening tre ledamöter för samma mandattid som den i föregående stycke nämnda.

Styrelsens ordförande skall väljas av bolagsstämman inom kretsen av de stämموvalda ledamöterna. Om ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden skall styrelsen inom sig, men bland de bolagsstämموvalda ledamöterna, välja ordförande för tiden intill dess nästa ordinarie bolagsstämma hållits.

Styrelsen är beslutsför då minst sex ledamöter är närvarande.

Inom styrelsen har varje ledamot en röst.

För att styrelsebeslut skall anses föreligga erfordras att minst fem av de närvarande ledamöterna är ense.

Styrelseledamot må ej delta i behandling av ärende, som rör företag eller koncern, vari ledamoten är anställd, styrelseledamot eller styrelsesuppleant.

Vid styrelsens sammanträden skall föras protokoll.

## **§ 12**

Bolagets firma tecknas, förutom av styrelsen, av den eller dem inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.

## **§ 13**

Styrelsen och verkställande direktörens förvaltning samt bolagets räkenskaper och årsredovisning ska granskas av en auktoriserad revisor som avlagt revisorsexamen eller ett registrerat revisionsbolag. Revisorn jämte en suppleant för denna alternativt revisionsbolaget väljs på ordinarie bolagsstämma för tiden intill dess nästa ordinarie bolagsstämma hållits.

## **§ 14**

Bolagets räkenskaper avslutas för kalenderår. Förvaltningsberättelsen, resultaträkningen samt balansräkningen även som protokoll förda vid styrelsens sammanträden under året skall av styrelsen och verkställande direktören avlämnas till revisorerna senast en månad före påföljande ordinarie bolagsstämma.

Senast två veckor före samma stämma skall revisorerna över granskningen till styrelsen överlämna en av dem undertecknad revisionsberättelse.

## **§ 15**

Bolagsstämma utgörs av sammanträde med särskilda fullmäktige. Fullmäktige består av tjugo ledamöter med personliga suppleanter.

Tio av ledamöterna jämte suppleanter utses av Svenskt Näringsliv inom kretsen av delägare i bolaget. Återstående tio ledamöter jämte suppleanter utses av delägare, som blivit uttagna genom av styrelsen verkställd utlottning.

Svenskt Näringslivs val av fullmäktige och suppleanter sker senast under april varje år, som är jämnt delbart med fyra. Den av styrelsen verkställda utlottningen sker i början av varje jämnt år, som inte är jämnt delbart med fyra, och varje genom lottning uttagen delägare gör sitt val av en fullmäktig och en suppleant senast under april samma år. Samtliga dessa fullmäktige och suppleanter utses för en fyraårsperiod för tiden från första ordinarie bolagsstämma efter valet intill

dess ordinarie bolagsstämma hållits under fjärde räkenskapsåret därefter. Vid utlottningen uttas ytterligare fem delägare, vilka i turordning vardera utser en fullmäktig och en suppleant i fall som i femte och sjätte styckena sägs.

Vid utlottningen tilldelas varje delägare, som ej redan genom Svenskt Näringslivs rätt att utse fullmäktige är representerad i fullmäktige, en lott och därutöver en lott för varje hel tusendel som vid senaste kalenderårsskifte delägarens försäkrade pensionsskuld utgör av samtliga delägares sammanlagda försäkrade pensionskulder.

Underlåter delägare, som uttagits genom lottning, att inom föreskriven tid utse fullmäktig och suppleant, skall fullmäktig och suppleant i stället utses av delägare, som uttagits enligt tredje stycket sista meningen.

Utträder delägare som är representerad i fullmäktige ur bolaget, skall den utsedde representanten och dennes suppleant utträda ur fullmäktige. Ny fullmäktig och suppleant för återstoden av den löpande valperioden skall i sådant fall utses av Svenskt Näringsliv respektive av delägare, som uttagits enligt tredje stycket sista meningen.

Svenskt Näringsliv och delägare, som utsett fullmäktig och suppleant, äger när som helst återkalla sitt val av fullmäktig och/eller suppleant och skall i sådant fall samtidigt utse ny fullmäktig och/eller suppleant för återstoden av den löpande valperioden.

Bolaget skall ha en valberedning med minst tre ledamöter, varav en skall utses av Svenskt Näringsliv, en av antingen Ledarna eller Unionen, och de övriga av bolagsstämman. Valberedningen skall lämna förslag till ordförande och de övriga ledamöter i styrelsen som skall utses av bolagsstämman. Valberedningen skall vidare lämna förslag till arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av styrelseledamöterna. Valberedningen skall också lämna förslag till val och arvodering av revisor.

## **§ 16**

Ordinarie bolagsstämma hålls årligen i Stockholm under andra kalenderkvartalet vid tidpunkt som styrelsen bestämmer.

Styrelsen äger, när den finner skäl till detta, sammankalla extra bolagsstämma.

Extra bolagsstämma skall även hållas när det för ett visst angivet ändamål skriftligen begärs av minst en av revisorerna eller minst två av fullmäktige. Kallelse till extra stämma skall i sådant fall utfärdas inom 14 dagar från den dag då begäran kommit in till bolaget.

Vid extra bolagsstämma behandlas de ärenden, som anges i kallelsen till stämman.

## **§ 17**

Kallelse till bolagsstämma utfärdas av styrelsen till varje fullmäktig genom brev tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämma.

Meddelande om bolagsstämma skall även lämnas delägare, som ej är fullmäktig, genom brev eller kungörelse i de tidningar som styrelsen bestämmer.

## § 18

På ordinarie bolagsstämma skall följande ärenden förekomma till behandling:

1. val av ordförande vid stämman,
2. justering av röstlängden,
3. val av två personer att jämte ordföranden justera stämmans protokoll,
4. fråga huruvida stämman blivit i behörig ordning utlyst,
5. föredragning av förvaltningsberättelsen, resultaträkningen samt balansräkningen för senast förflutna räkenskapsåret ävensom revisorernas berättelse för samma tid,
6. fråga om fastställande av resultaträkningen och balansräkningen,
7. fråga om beviljande av ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören,
8. beslut i anledning av bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
9. bestämmande av arvode åt styrelsens ledamöter och revisorer,
10. val av styrelseledamöter, som inte skall utses av Unionen och LEDARNA,
11. val av revisor och revisorssuppleant eller registrerat revisionsbolag,
12. val av valberedning,
13. bestämmande av traktamente och reseersättning åt fullmäktige,
14. övriga ärenden, som i behörig ordning hänskjutits till stämman.

## § 19

Bolagsstämma öppnas av styrelsens ordförande eller vid förfall för honom av annan styrelseledamot, som styrelsen därtill utsett.

## § 20

Bolagsstämma är beslutsför, om minst elva fullmäktige är närvarande.

På bolagsstämma äger varje fullmäktig en röst.

Delägare, som ej är fullmäktig, äger rätt att närvara vid bolagsstämma och där yttra sig men ej delta i beslut.

## § 21

Beslut på bolagsstämma fattas genom enkel röstövertikt utom i de fall då försäkringsrörelselagen stadgar särskild röstpluralitet.

Omröstning sker öppet, dock skall vid val slutet omröstning äga rum om yrkande därom framställs. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning. I andra frågor gäller vid lika röstetal den mening, som biträds av stämmans ordförande, om han är ledamot av fullmäktige, men avgörs eljest frågan genom lottning.

## § 22

Uppkommer för något år vinst på bolagets rörelse, skall av vinsten, efter avdrag för vad som åtgår till täckande av möjligen förefintlig förlust på rörelsen från föregående år, avsättning till reservfond göras med minst 10 procent till dess denna fond uppgår till 600 000 kronor.

Härefter må vad som återstår av årsvinsten på sätt bolagsstämman efter förslag av styrelsen beslutar avsättas till reservfonden eller annan fond eller överförs till följande år.

Vinstutdelning må inte äga rum.

### § 23

Uppkommer för något år förlust på bolagets rörelse och kan den ej täckas av befintligt fritt eget kapital och övriga obeskattade reserver, skall reservfonden tas i anspråk till täckande av förlusten.

Kvarstår efter tillämpning av bestämmelserna i föregående stycke förlust på rörelsen för direkt försäkring enligt 2 § punkten 1, skall det belopp, vartill förlusten uppgår, täckas genom uttaxering på försäkringstagarna enligt bestämmelserna i § 6.

Styrelsen skall verkställa uttaxering genast efter det att bolagsstämman fastställt balansräkningen för räkenskapsåret. Inbetalning av de belopp som uttaxerats kan fördelas på högst sex terminer. Sista inbetalningen skall vara gjord inom tre år från styrelsens beslut om verkställighet.

Delägare, som berörs av beslutet om uttaxering, skall senast en månad före varje inbetalningsdag få ett skriftligt meddelande om beslutet i föregående stycke.

Om för något år uppkommen förlust är av ringa storlek i förhållande till bolagets tillgångar och kan väntas bli täckt under följande år av överskott på bolagets rörelse må, utan hinder av vad ovan i denna paragraf sägs, förlusten överföras till följande år.

### § 24

Bolaget får inte för mottagen återförsäkring ikläda sig ansvarighet till större sammanlagt belopp än som motsvarar 10 procent av bolagets sammanlagda ansvarighet för direkt försäkring.

### § 25

Bolaget får inte för egen räkning för en och samma arbetsgivare ikläda sig ansvarighet till belopp som överstiger summan av a) belopp intill vilket betryggande säkerhet ställts, b) hälften av det belopp som under det löpande räkenskapsåret enligt § 6 högst kan uttaxeras på försäkringstagarna och c) hälften av sammanlagda beloppet av bolagets i senaste bokslut redovisade egna kapital och obeskattade reserver.

### § 26

Om bolaget upplöses skall dess behållna tillgångar skiftas ut bland dem som var delägare vid den tidpunkt då likvidationsbeslutet fattades. Del i tillgångarna tillkommer delägare i förhållande till det sammanlagda beloppet av varje delägars premier, före eventuell återbäring, för det verksamhetsår då likvidationsbeslutet fattades samt de närmast föregående nio verksamhetsåren. Har skada inträffat, som ersatts av delägars försäkring i bolaget, skall avdrag motsvarande skadans storlek göras, när dennes premier sammanräknas.

## **§ 27**

Beslut om ändring av denna bolagsordning fattas av bolagsstämman. Sådant beslut är giltigt, om det har biträts av två tredjedelar av samtliga röstande.

Beslut om ändring av §§ 2-9, 11, 15 sista stycket, 22-24 och 26 samt denna paragraf skall därjämte för att bli giltigt godkännas av Svenskt Näringsliv, Unionen och LEDARNA samt när det gäller ändring av § 2 punkten 6 och § 11 och denna paragraf avseende dessa även av Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening.

## **§ 28**

Twist mellan bolaget och försäkringstagare skall avgöras enligt gällande lag om skiljeförfarande.

XXXX