

PostNord Försäkringsförening

Org nr 816400-4163

STADGAR

Antagna av föreningsfullmäktige den 13 maj och 7 juni 2004
med ändringar:

18 maj 2005
6 april 2006
25 april 2007
17 april 2008
13 juni 2011
6 maj 2014
9 maj 2016
25 juni 2019

Innehåll

25 juni 2019
Sida 2/9

STADGAR.....	3
1 § Firma ..	3
2 § Ändamål och verksamhet.....	3
3 § Medlemskap	3
4 § Föreningsfullmäktige	3
5 § Styrelse och ledning	4
6 § Firmateckning.....	5
7 § Revision.....	5
8 § Kallelser och andra meddelanden	5
9 § Räkenskaper	6
10 § Försäkringsteknisk utredning	6
11 § Föreningens försäkringstekniska avsättningar	6
12 § Resultatdisposition och konsolideringsfond	6
13 § Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring	6
14 § Stadgeändring	7
15 § Tvister	7
16 § Föreningens upplösning	7
ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR.....	8
17 § Medlems inträde m.m.	8
18 § Medlems utträde	8
19 § Pensionsmedförande lön	8
20 § ITPK-P	8
21 § Familjepension.....	8
22 § Sjukpension.....	8
23 § Premiefrielse vid arbetsförmåga	8
24 § Avgifter.....	9
25 § Utbetalning av pension	9
26 § Återköp.....	9
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER.....	9
27 § Grunder för beräkning av fribrev och ändringsräkning.....	9
28 § Försäkringstekniska riktlinjer	9

STADGAR

1 § Firma

Föreningens firma är PostNord Försäkringsförening, i det följande benämnd föreningen.

2 § Ändamål och verksamhet

Föreningen har till ändamål att meddela familjepension, sjukpension och premiefrielseförsäkring vid arbetsförmåga genom tjänstepensionsförsäkring till anställda inom PostNord-koncernen.

25 juni 2019

Sida 3/9

Med PostNord menas i den följande texten de i PostNord-koncernen vid var tid ingående bolagen som har avtal om försäkring med PostNord Försäkringsförening.

Verksamheten är uppdelad i två avdelningar. Till avdelningarna I och II hör tjänstepensionsförsäkringar motsvarande ITP respektive ITP-P-planerna. Avdelning I meddelar kompletteringspension motsvarande ITPK respektive ITPK-P och avdelning II meddelar övrig tjänstepensionsförsäkring.

3 § Medlemskap

Berättigade till inträde i föreningen skall vara anställda inom PostNord-koncernen och premiebetalande arbetsgivare.

Föreningens styrelse kan efter ansökan och prövning i varje enskilt fall godkänna att personal vid PostNord närstående organ erhåller medlemskap i föreningen.

Närmare förutsättningar för medlemskap finns reglerade i 17 §.

4 § Föreningsfullmäktige

1. Den befogenhet som enligt lag tillkommer föreningsstämma utövas av sex därtill utsedda fullmäktige. Av dessa skall PostNord och de fackliga organisationerna inom PostNord utse tre fullmäktige vardera. En fullmäktige utses av de fackliga organisationerna gemensamt med uppgift att vara fullmäktiges ordförande. Därutöver utses på samma sätt en suppleant för denne med uppgift att vid förfall för fullmäktiges ordförande träda i dennes ställe. De tre fullmäktige från de fackliga organisationerna utses av för respektive facklig organisation representativt organ. Av dessa tre fullmäktige utses en fullmäktige vardera av SEKO Posten, ST inom Posten och SACO-Posten. Mandattiden skall vara två år. För samma tid utser PostNord och de fackliga organisationerna personliga suppleanter för var och en av de utsedda fullmäktige.

Om val av fullmäktig och de personliga suppleanterna skall föreningens styrelse snarast underrättas genom en anmälan eller protokollsutdrag.

Ledamot eller suppleant i föreningens styrelse kan ej samtidigt vara fullmäktig.

2. Fullmäktige och suppleanter skall vara medlemmar i föreningen.

Om utsedd fullmäktig är av förfall hindrad att utföra sitt uppdrag, har han att ofördröjligen därom göra anmälan hos föreningens styrelse, som inkallar vederbörande suppleant.

Avgår fullmäktig före utgången av den tid, för vilken han blivit vald, inträder vederbörande suppleant för honom som fullmäktig för den återstående tiden.

3. Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls en gång om året, senast i juni månad.
4. Extra fullmäktigesammanträde hålls när styrelsen finner det lämpligt, eller i övrigt när sådant sammanträde påfordras enligt lag.
5. Kallelse till ordinarie eller extra fullmäktigesammanträde utfärdas av föreningens styrelse senast två veckor före ordinarie och senast en vecka före extra sammanträde. Sådant kallelse liksom annat meddelande till fullmäktige från styrelsen skall ske skriftligen genom fysiskt brev eller via e-postmeddelande till varje fullmäktig.

Fråga som väcks av revisor, fullmäktig eller enskild medlem skall för att upptagas till behandling på fullmäktigesammanträde skriftligen ha inlämnats till styrelsen senast två veckor före sammanträdet.

Styrelseledamöter äger rätt att närvara vid fullmäktigesammanträde och äger därvid rätt att yttra sig.

6. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde skall följande ärenden behandlas.
 - a) val av justeringsmän
 - b) fråga om sammanträdet har blivit behörigen sammankallat
 - c) styrelsens verksamhetsberättelse för det gångna året
 - d) revisionsberättelsen
 - e) fastställande av resultat- och balansräkning
 - f) disposition av föreningens resultat
 - g) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen och VD
 - h) fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer
 - i) val av styrelseledamöter och suppleanter
 - j) val av revisorer och suppleanter
 - k) övriga frågor som väcks av styrelsen, revisorer, fullmäktige eller enskilda medlemmar.
7. Varje fullmäktig har en röst. Fullmäktig får ej rösta genom ombud.
8. Beslut avgörs genom enkel majoritet om inte lagen (1972:262) om understödsföreningar bestämmer annorlunda. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning men i andra frågor gäller vid lika röstetal den mening som biträtts av ordföranden. För stadgeändring finns särskilda regler i 14 §.

5 § Styrelse och ledning

1. Föreningens angelägenheter förvaltas av en styrelse med säte i Solna.
2. Styrelsen består av sex ledamöter. Av dessa utser de av PostNord utsedda fullmäktige tre, varav en är ordförande och de fullmäktige som har utsetts av de fackliga organisationerna utser de tre övriga styrelseledamöterna. Styrelseledamot som utses på angivet sätt behöver inte vara medlem i föreningen. Styrelseledamöterna väljs på ordinarie fullmäktigesammanträde för en mandattid om två år. Suppleanter utses för samma tid till lika antal och på samma sätt. Organisationerna skall skriftligen underrätta föreningen om vilka de utsett till ledamöter och suppleanter.
3. Styrelsen är beslutsför när minst fyra ledamöter är närvarande och de är ense om beslutet. Om fler än fyra ledamöter är närvarande, gäller som styrelsens beslut den mening som har fått flest röster. Vid lika röstetal gäller den mening som ordföranden biträder.
4. Styrelsen sammanträder på kallelse av ordföranden. När minst två styrelseledamöter så begär, skall kallelse till styrelsemöte ske. Vid styrelsens sammanträden förs protokoll.

25 juni 2019

Sida 4/9

5. Styrelsen kan utse en placeringskommitté med syftet att verka som ett rådgivande organ till styrelsen och VD. Placeringskommittén utarbetar förslag och reviderar placeringspolicy samt övervakar förvaltningen. Kommittén sammanträder på initiativ av styrelsen eller verkställande direktör. Placeringskommittén skall bestå av minst två ledamöter från styrelsen, varav en är ordförande för kommittén. Därtill kan extern expertis knytas till kommittén. Verkställande direktören är föredragande inför placeringskommittén. Minnesanteckningar skall föras vid kommitténs sammanträden och delges styrelsen.
6. Styrelsen kan utse en försäkringskommitté med syftet att verka som ett rådgivande organ till styrelsen och VD. Försäkringskommittén skall utarbeta förslag till hur försäkringsverksamheten skall bedrivas, bedöma behov av återförsäkring samt övervaka utfallet i försäkringsrörelsen. Försäkringskommittén skall dessutom utarbeta förslag till och revidera försäkringstekniska riktlinjer. Försäkringskommittén skall bestå av minst två ledamöter från styrelsen, varav en är ordförande för kommittén. Därtill skall föreningens aktuarie ingå samt kan extern expertis knytas till kommittén. Verkställande direktören är föredragande inför försäkringskommittén. Minnesanteckningar skall föras vid kommitténs sammanträden och delges styrelsen.
7. Skötseln av föreningens löpande förvaltning kan ombesörjas av ett kansli. Chefen för ett sådant kansli skall vara en verkställande direktör (VD). Styrelsen anställer och entledigar VD. VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar och med de befogenheter som följer av de bemyndiganden som har lämnats denne eller föreskrivits i lag eller annan författning. VD är föredragande vid styrelsens sammanträden.

25 juni 2019
Sida 5/9

6 § Firmateckning

Föreningens firma tecknas av hela styrelsen eller den eller de personer, som styrelsen därtill utser.

7 § Revision

1. Styrelsens förvaltning och föreningens räkenskaper skall granskas av två revisorer, som utses årligen för tiden från ordinarie fullmäktigesammanträde till och med nästa ordinarie sammanträde. För varje revisor utses en suppleant för samma tid. Minst en av revisorerna och suppleanten för denne skall vara auktoriserad revisor. Utöver dessa två revisorer äger Finansinspektionen enligt lag förordna revisor som då har samma uppdrag som en av föreningsfullmäktige vald revisor.
2. Revisorerna skall för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som skall överlämnas till styrelsen minst två veckor före det ordinarie fullmäktigesammanträdet.
3. Revisionsberättelsen skall innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen har uppgjorts enligt gällande lagar och enligt med stöd av lag meddelade särskilda föreskrifter. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av resultat- och balansräkningen.

8 § Kallelser och andra meddelanden

Om kallelse av och annat meddelande till fullmäktigeledamöter finns bestämmelser i 4 § punkt 5.

Meddelanden till medlemmarna kungörs på sätt som styrelsen bestämmer.

9 § Räkenskaper

1. Föreningens räkenskaper skall föras i enlighet med vid var tid gällande lag om årsredovisning i försäkringsföretag samt de särskilda föreskrifter Finansinspektionen därutöver meddelar. Föreningen har kalenderår som räkenskapsår. Räkenskaperna skall den 31 december varje år sammanföras i fullständigt bokslut.
2. Det åligger styrelsen att för varje räkenskapsår avge redovisning för förvaltningen av föreningens angelägenheter genom avlämnande av förvaltningsberättelse, resultaträkning samt balansräkning. Redovisningshandlingarna skall vara underskrivna av samtliga styrelseledamöter.
3. Minst en månad före ordinarie fullmäktigesammanträde skall styrelsen till revisorerna överlämna redovisningshandlingarna för det förflutna räkenskapsåret.

10 § Försäkringsteknisk utredning

Styrelsen skall årligen låta upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av föreningens ställning vid närmast föregående årsslut. Utredningen skall verkställas enligt de försäkringstekniska grunderna som föreningen tillämpar.

11 § Föreningens försäkringstekniska avsättningar

1. Försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen utgörs av föreningens uppskattade slutliga kostnad för att tillgodose alla krav som beror på händelser som har inträffat före räkenskapsårets utgång med avdrag för belopp som bolaget redan betalat med anledning av ersättningskrav. I beloppet inräknas beräknade framtida driftkostnader för att reglera inträffade men vid balansdagen ännu inte slutreglerade skador.
2. Försäkringstekniska avsättningar i balansräkningen skall bestå av:
 - avsättning för oreglerade skador d v s för inträffade och rapporterade men ännu inte slutreglerade skador
 - avsättning för inträffade men ej rapporterade skador (IBNR).
3. Beräkning av försäkringstekniska avsättningar skall grundas på aktsamma antaganden om dödlighet och andra riskmått, räntesats samt driftkostnader. Grunderna för beräkning av försäkringstekniska avsättningar regleras i de försäkringstekniska riktlinjerna.

12 § Resultatdisposition och konsolideringsfond

1. Det resultat som uppstår i verksamheten disponeras enligt fullmäktiges beslut.
2. Föreningens resultat avsätts till en konsolideringsfond.
3. Föreningens konsolideringsfond kan användas till:
 - förlusttäckning,
 - återbäring om föreningens skuldtäkningsgrad överstiger 160 procent vid tidpunkten för av fullmäktige senast fastställda årsbokslut. Berättigad till återbäring är de arbetsgivare som erlagt premier till föreningen under det senast fastställda årsbokslutet. Återbäring ska ske i proportion till de premier som erlagts till föreningen.
 - vid föreningens upplösning enligt § 16.

13 § Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring

1. De medel som inte behövs för löpande utgifter skall göras räntebärande och placeras i en

lighet med punkterna två och tre nedan.

2. Föreningens försäkringstekniska avsättningar och övriga skulder skall alltid motsvaras av tillgångar placerade i enlighet med bestämmelserna i 24 b § lagen (1972:262) om understödsföreningar och föreskrifter som meddelas med stöd av dessa bestämmelser.
3. Medel som svarar mot konsolideringsfond får endast placeras i samma tillgångsslag som ovan under punkt 2.

Värdehandlingar skall förvaras hos värdepappersinstitut som har Finansinspektionens tillstånd att ta emot värdepapper för förvaring, enligt vid var tid gällande lag om värdepappersmarknaden, eller utländsk institution som har liknande tillstånd och som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ.

25 juni 2019
Sida 7/9

14 § Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna eller fullmäktige. Förslag av andra än styrelsen lämnas till styrelsen senast en månad före det fullmäktigesammanträde där förslaget första gången skall behandlas.
2. För giltighet av beslut om stadgeändring krävs att beslutet antingen biträtts av samtliga fullmäktige eller fattats på två på varandra följande fullmäktigesammanträden och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på det sista sammanträdet. I det senare fallet får inte kallelse till det andra sammanträdet ske innan det första sammanträdet hållits. Är inte något av sammanträdena ordinarie, skall minst en månad förflyta mellan sammanträdena.

Giltigt beslut om stadgeändring, som påkallas av ändringar i för medlemmarna gällande pensionsplan, kan även fattas av styrelsen. Sådant beslut skall anmälas på det fullmäktigesammanträde som hålls närmast efter det att beslutet fattades.
3. Beslut om stadgeändring skall genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering.

15 § Tvister

Uppstår tvist mellan föreningen å ena sidan och å andra sidan styrelsen eller ledamot därav eller medlem i föreningen eller förmånstagare, skall tvisten avgöras enligt gällande lag om skiljeförfarande.

16 § Föreningens upplösning

1. I händelse av att föreningen slutar att teckna nytt försäkringsåtagande mot erläggande av premier ska, efter att alla försäkringstekniska skulder och andra skulder är avslutade och kallelsen å föreningens okända borgenärer är förbi, bestämmelserna för fördelningen av kvarvarande konsolideringsfond i punkt 2 och 3 gälla.
2. Konsolideringsfonden ska tillfalla de arbetsgivare som betalade premier fram till datumet då föreningen slutade att teckna nytt försäkringsåtagande.
3. Konsolideringsfonden ska fördelas mellan de premiebetalande arbetsgivarna i proportion till de premier som erlades till föreningen under de 12 sista månaderna före föreningen slutade att teckna nytt försäkringsåtagande.

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

17 § Medlems inträde m.m.

1. Person, som enligt 3 § är berättigad till medlemskap och som är anställd enligt tillämpligt kollektivavtal och däri eller i enskilt anställningsavtal tillförsäkras tjänstepensionsförmåner, erbjuds inträde i föreningens avdelning I och anmäls till inträde i föreningens avdelning II.
2. Arbetsgivare som enligt 3 § är berättigad till medlemskap och som erlägger premier till föreningen.
3. Föreningens styrelse beslutar i förekommande fall om sökande kan beviljas inträde som medlem.
4. Anmälan om inträde liksom övriga uppgifter, som erfordras för utformning av försäkring enligt dessa stadgar, lämnas av berörd arbetsgivare på sätt som överenskommes med föreningen.
5. Medlem skall årligen, i den mån detta inte sker genom regler i kollektivavtal för anställda inom PostNord, informeras om sina pensionsrättigheter.
6. Föreningen äger efter prövning av medlemmens hälsotillstånd besluta om och på vilka villkor medlem skall få försäkring eller förmån ändrad. För denna prövning äger föreningen rätt att fordra in de uppgifter och handlingar som är nödvändiga.

För person som enligt ovanstående punkt 1 av arbetsgivaren anmäls till inträde i avdelning II från föreningens bildande och som även tidigare omfattats av ITP-P fordras inga uppgifter om hälsotillstånd vid inträdestillfället.

18 § Medlems utträde

Person som är medlem utträder ur föreningen när försäkring upphör att gälla. Arbetsgivare utträder ur föreningen när det inte längre finns någon anställd som är medlem i föreningen.

19 § Pensionsmedförande lön

Pensioner som meddelas i avdelningen I och II baseras på anställds pensionsmedförande lön enligt PostNords Pensionsavtal ITP-P.

20 § ITPK-P

För ITPK-P försäkringen gäller villkor enligt PostNords Pensionsavtal ITP-P.

21 § Familjepension

För familjepensionsförsäkringen gäller villkor enligt PostNords Pensionsavtal ITP-P.

22 § Sjukpension

För sjukpensionsförsäkringen gäller villkor enligt PostNords Pensionsavtal ITP-P.

23 § Premiefrielse vid arbetsoförmåga

Försäkringarna i avdelningarna I och II kan innefatta särskild försäkring för premiefrielse vid arbetsoförmåga.

Om medlemmen på grund av sjukdom eller olycksfall är arbetsförmögen föreligger rätt till premiefrielse om följande villkor uppfylls.

- Arbetsförmågan skall uppgå till minst 25 procent.
- Arbetsförmåga skall ha förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Premiefrielse medges från och med månaden efter det att rätten inträtt och längst fram till den månad då den försäkrade fyller 65 år eller dessförinnan uppnått pensionsåldern. Om rätten till premiefrielse inträtt den första i månaden medges premiefrielse från och med samma månad.

Medlem eller PostNord skall anmäla sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. Sådan anmälan skall snarast göras till föreningen. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av rätten till premiefrielse skall på begäran anskaffas och sändas till föreningen. För fastställande av denna rätt kan föreningen föreskriva att medlemmen inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare eller mottar dennes besök.

24 § Avgifter

Avdelning I

Avgift erläggs i form av en eller flera engångsavgifter.

Avdelning II

För försäkring i denna avdelning skall arbetsgivaren till föreningen månatligen inbetala avgifter beräknade enligt vid var tid gällande grunder.

På avgift som inte erlagts inom rätt tid debiteras ränta från förfallodagen enligt den räntesats som föreningen vid varje tidpunkt bestämmer. Vid avbruten avgiftsbetalning nedsätts familjepensionsförsäkringen i fribrev under det att sjukpensionsförsäkringen och premiefrielseförsäkring upphör.

25 § Utbetalning av pension

Pension utbetalas månadsvis i efterskott. För det fall storleken på pensionens årsbelopp är ringa, kan utbetalning ske på annat sätt.

Försäkrad och annan berättigad för vilken pensionsrätt inträder är skyldig att till föreningen lämna de uppgifter som krävs för utbetalning av pensionen.

26 § Återköp

Rätt till återköp föreligger inte för försäkringar som meddelas i avdelning I och II.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER

27 § Grunder för beräkning av fribrev och ändringsräkning

Grunder för beräkning av fribrev och ändringsräkning fastställs i de försäkringstekniska riktlinjerna.

28 § Försäkringstekniska riktlinjer

Försäkringstekniska riktlinjer upprättas och beslutas av styrelsen.

25 juni 2019

Sida 9/9