



SPK

TJÄNSTEPENSIONS FÖRENING

STADGAR

Gällande fr o m 2021-01-01, eller det senare datum Finansinspektionen beslutar

Fastställda av Fullmäktige 2020-12-18

*Beslut registrerat hos Finansinspektionen 2020-12-18
Dnr 20-9394*

KAPITEL 1 – ÄNDAMÅL, MEDLEMSKAP M.M.	4
§ 1 Företagsnamn	4
§ 2 Definitioner	4
§ 3 Ändamål	5
§ 4 Verksamhet	5
§ 5 Medlemskap	6
§ 6 Kollektiva tjänstepensionsförmåner i Avdelning 1.....	6
§ 7 Individuella tjänstepensionsförmåner i Avdelning 2	6
§ 8 Rätt att flytta pensionskapital från Föreningen.....	6
§ 9 Rätt att flytta pensionskapital till Föreningen.....	7
§ 10 Överlåtelse av försäkringsbestånd till Föreningen.....	7
§ 11 Ansvarsförhållanden.....	7
§ 12 Medlems åtaganden.....	8
KAPITEL 2 – AVDELNING 1, KOLLEKTIVA TJÄNSTEPENSIONSFORMÅNER	8
§ 1 Förmåner	8
§ 2 Ålderspension.....	8
§ 3 Sjukpension	9
§ 4 Efterlevandepension	9
§ 5 Kapitalunderstöd	10
§ 6 Premiebefrielse.....	10
KAPITEL 3 – AVDELNING 2, INDIVIDUELLA TJÄNSTEPENSIONSFORMÅNER	10
§ 1 Förmåner	10
§ 2 Ålderspension.....	10
§ 4 Premiebefrielse.....	11
KAPITEL 4 – GEMENSAMMA BESTÄMMELSER FÖR AVDELNING 1 OCH 2	12
§ 1 Utbetalning av pension och kapitalunderstöd.....	12
§ 2 Premier	12
§ 3 Påföljd av underlåten premiebetalning	13
§ 4 Utfärdande av Fribrev m m	13
§ 5 Återförsäkring	14
§ 6 Räkenskaper	14
§ 7 Övrigt	14
§ 8 Ändring av tjänstepensionsförmåner	14
KAPITEL 5 - FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER	15
§ 1 Försäkringstekniska grunder	15
KAPITEL 6 - MEDELSFÖRVALTNING	15
§ 1 Fonder och disposition	15
§ 2 Användning av konsolideringsfonden och värdesäkringsfonden för Avdelning 1	16
§ 3 Användning av konsolideringsfonden för Avdelning 2	16
§ 4 Tillgångars redovisning, förvaltning och förvaring	16
KAPITEL 7 - FÖRENINGSSANGELÄGENHETER	17
§ 1 Fullmäktige och dess befogenheter	17
§ 2 Fullmäktiges sammanträden	17
§ 3 Styrelse, firmateckning och VD	18
§ 4 Revisorer	19
§ 5 Kallelser och meddelanden	19
§ 6 Tvister och lagval.....	19

§ 7 Begränsning i rätten till förmåner.....	20
§ 8 Ändring av Föreningens stadgar.....	20
§ 9 Förfarande med behållna tillgångar vid Föreningens upplösning.....	20
§ 10 Övergångsbestämmelser.....	21

KAPITEL 1 – ÄNDAMÅL, MEDLEMSKAP M.M.

§ 1 Företagsnamn

Föreningens företagsnamn är SPK Pension Tjänstepensionsförening, nedan benämnd Föreningen.

§ 2 Definitioner

Ansluten/Anslutna är

person/-er, som är eller har varit anställd/-a hos Arbetsgivare och som ingår eller har ingått i någon av de grupper av anställda som omfattas av Anslutningsvillkor, samt Fribrevshavare.

Anslutningsvillkor:

individuella avtal om pension eller förmåner upprättas inte mellan Föreningen och de Anslutna eller Arbetsgivarna. Villkoren för medlemskap i Föreningen (Anslutningsvillkor) utgörs av innehållet i Föreningens vid var tid gällande stadgar och, i tillämpliga delar, vad som vid var tid avtalats i Kollektivavtal, oavsett om Arbetsgivaren har träffat, eller eljest omfattas av, Kollektivavtal eller ej.

Arbetsgivare är

spar-, kredit- och finansinstitut, eller företag och organisationer, vilka kan omfattas av Kollektivavtal och som har sökt och beviljats medlemskap i Föreningen.

Basbelopp är

prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken (2010:110) om inget annat anges.

BTP-avtalet är

kollektivavtalet om pension mellan å ena sidan Bankinstitutens Arbetsgivareorganisation (BAO) och å andra sidan Finansförbundet.

BTPK är

en premiebestämd kompletterande ålderspension vars premie Ansluten själv har möjlighet att placera.

Efterlevande är

avlidnen Anslutens make/maka, registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap, sambo enligt definition i sambolagen (2003:376) samt i vissa, särskilt angivna, fall barn.

Fribrev är

värdet av intjänad pensionsrätt.

Fribrevshavare är

Ansluten som tjänat in pensionsrätt, men avseende vars förmåner Föreningen utfärdat Fribrev enligt kap 4 § 4 punkt 1.

Förmånstagare är

den eller de personer som enligt ett förmånstagarförordnande har rätt till utfallande försäkringsbelopp. Ansluten är förmånstagare till ålderspension.

Försäkringstekniska avsättningar är

det belopp som enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag krävs för att Föreningen vid varje tidpunkt skall uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma med anledning av gällande försäkringsavtal

Försäkringstekniska grunder är

en uppsättning av beräkningsmetoder och beräkningsantaganden för fastställande av premier, återköpsvärden, försäkringstekniska avsättningar, retrospektivreserv respektive återbäring. Försäkringstekniska grunder framgår av vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

Kollektivavtal är

Det BTP-avtal under vilket Föreningen vid var tid bereder, eller har berett, förmåner åt Anslutna och, i förekommande fall, annat kollektivavtal om pension mellan samma parter eller mellan å ena sidan BAO och å andra sidan JUSEK, Civilekonomerna och Civilingenjörskörbundet, liksom annat kollektivavtal om pension som Föreningens styrelse godkänner.

Medlemmar

är Arbetsgivare och Anslutna.

Räkenskapsår

Föreningens räkenskapsår är kalenderår.

§ 3 Ändamål

Föreningen skall på uppdrag av Arbetsgivare ge förmåner åt Anslutna, och i förekommande fall Efterlevande, i enlighet med Anslutningsvillkoren. Föreningens verksamhet skall bedrivas inom EES-området.

§ 4 Verksamhet

1. Föreningens verksamhet består av att inom livförsäkringsklasserna I a) och I b) meddela kollektivavtalade tjänstepensionsförmåner till Anslutna i Avdelning 1 resp Avdelning 2.
2. Avdelning 1 omfattar kollektiva tjänstepensionsförmåner i enlighet med Anslutningsvillkor. Förmånerna framgår av kapitel 2 i dessa stadgar.
3. Avdelning 2 omfattar individuella tjänstepensionsförmåner i enlighet med Anslutningsvillkor. Förmånerna framgår av kapitel 3 i dessa stadgar.

§ 5 Medlemskap

1. Medlemskap erhålles genom att Arbetsgivaren ansöker om medlemskap för egen del och för de grupper av anställda som Arbetsgivaren önskar skall inträda som Medlemmar. Ansökan om medlemskap skall ske i enlighet med Föreningens vid var tid gällande anslutningsrutiner och stadgar. Föreningen skall pröva ansökan utifrån sina aktuella Anslutningsvillkor. Föreningen beslutar huruvida inträde kan beviljas enligt ansökan. Om medlemskap beviljas gäller det från och med dagen för beviljandet, om ej annat därvid beslutas av Föreningen, och tillsvidare på vid var tid gällande Anslutningsvillkor.
2. Medlemskapet för Ansluten fortsätter även om den Anslutne går i pension från sin anställning eller om den Anslutne får Fribrev på sina förmåner.
3. Arbetsgivare skall fortsätta att vara medlem i Föreningen så länge någon av Arbetsgivaren Ansluten är medlem i Föreningen eller Arbetsgivaren eljest enligt Kollektivavtal är skyldig att hålla försäkring.

§ 6 Kollektiva tjänstepensionsförmåner i Avdelning 1

1. Arbetsgivare skall kontinuerligt anmäla alla anställda som omfattas av Anslutningsvillkor såsom Anslutna till Föreningen.
2. Om ändring sker av Anslutens lön eller av annan omständighet, som kan ha inflytande på den Anslutnes förmåner, skall Arbetsgivaren snarast göra anmälan till Föreningen om det.
3. För prövning av anmälan enligt denna § 6 har Föreningen rätt att begära in intyg om hälsotillståndet hos person, som avses i anmälan, eller utredning rörande andra förhållanden, som kan inverka på Föreningens risk. Med hänsyn till innehållet i inkomna handlingar beslutar Föreningen vilka förmåner som kan beviljas.

§ 7 Individuella tjänstepensionsförmåner i Avdelning 2

1. Arbetsgivare kan ansöka om individuella tjänstepensionsförmåner för Ansluten som har rätt till kollektiva tjänstepensionsförmåner.
2. Ansökan om individuella tjänstepensionsförmåner skall göras skriftligen till Föreningen.
3. Rätt till individuella tjänstepensionsförmåner beviljas genom godkännande av Föreningen. Sådant godkännande hindrar ej Föreningen att fatta framtida beslut rörande utbetalning enligt kap 4 § 1.

§ 8 Rätt att flytta pensionskapital från Föreningen

1. Rätten att flytta pensionskapital från föreningen omfattar individuella tjänstepensioner som anges i kap 3 § 1. Vad gäller kap 3 § 1 punkt c) omfattar flytträtten endast BTPK som tecknats under år 2000 eller senare.

2. Ansluten kan begära att få flytta sin andel av pensionskapitalet. Pensionskapitalet kan endast flyttas till en försäkring klassificerad som en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229). Föreningen prövar begäran och fattar beslut.
3. Flyttbart pensionskapital utgör retrospektivreserven efter avdrag för flyttavgift, eventuella upplupna ej uttagna avgifter och skatt. I det fall den kollektiva konsolideringsgraden inom avdelningen skulle understiga 100 % tillämpas en marknadsvärdesjustering av pensionskapitalet som motsvarar underkonsolideringen vid flytten.
4. Föreningen tar ut en administrativ flyttavgift, som framgår av vid var tid gällande försäkringstekniskt beräkningsunderlag, ur det pensionskapital som ska flyttas.
5. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd sker hälsoprövning innan beslut om flytt kan ske.
6. Nytecknad försäkring kan flyttas först ett år efter att försäkringen börjat gälla. Försäkring under utbetalning kan inte flyttas under de fem första åren, räknat från första utbetalning.
7. Flytt genomförs snarast efter begäran och senast tre månader efter beslut. Per flyttdagen annulleras försäkringen för den Anslutne och upphör helt att gälla. Därefter kan inte anspråk på utbetalning av ett eventuellt återbetalningsskydd med anledning av den Anslutnes dödsfall göras, även om dödsfallet inträffat innan flyttdagen. Om Föreningen får kännedom om den Anslutnes dödsfall före flyttdagen men efter den tidpunkt då begäran om flytt inkom till Föreningen, kommer flyttförfarandet att avbrytas och pensionskapitalet att kvarstå i försäkringen hos Föreningen.

§ 9 Rätt att flytta pensionskapital till Föreningen

Pensionskapital från annan försäkringsgivare kan flyttas till Föreningen givet att såväl Ansluten som Arbetsgivare är, eller blir, medlem i Föreningen och att flytten avser en typ av försäkring som redan tillhandahålls av Föreningen inom den verksamhet som anges i kap 1 § 4.

Inflyttat pensionskapital fördelas på garanterat kapital och återbäring enligt vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

§ 10 Överlåtelse av försäkringsbestånd till Föreningen

Överlåtelse av försäkringsbestånd enligt kap 11 i lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag, eller annan vid var tid gällande lagstiftning därom, kan ske till SPK avseende sådan verksamhet som anges i kap 1 § 4.

§ 11 Ansvarförhållanden

I förhållandet mellan Föreningen och Arbetsgivarna skall följande gälla.

1. Kollektivavtalsåtaganden

För den händelse Föreningen inte kan uppfylla sina åtaganden är det Arbetsgivaren som ansvarar gentemot av honom Ansluten för att åtaganden i Kollektivavtal blir uppfyllda. Arbetsgivaren ansvarar härvid endast för åtaganden avseende Kollektivavtal som Arbetsgivaren och av denne Anslutna omfattas av.

2. Fribrevsbelopp

För utfärdade Fribrev inom Avdelning 1 föreligger solidariskt ansvar mellan Arbetsgivarna gentemot Föreningen.

§ 12 Medlems åtaganden

Arbetsgivares åtaganden enligt Anslutningsvillkoren avseende erläggande av premier till Föreningen, liksom Föreningens rätt till kapitaltillskott från Arbetsgivare, skall kvarstå även för den Arbetsgivare vars medlemskap upphört så länge det i Föreningen finns åtagande, även i form av Fribrev, avseende förmån gentemot någon av ifrågavarande Arbetsgivare Ansluten eller efterlevande till sådan Ansluten.

KAPITEL 2 – AVDELNING 1, KOLLEKTIVA TJÄNSTEPENSIONSFORMÅNER

§ 1 Förmåner

Följande förmåner, liksom Fribrev avseende någon eller flera av dem, kan Föreningen trygga genom försäkring med rätt till kapitaltillskott från Arbetsgivare enligt dessa stadgar:

Ålderspension
Sjukpension
Efterlevandepension
Kapitalunderstöd
Premiebefrielse

§ 2 Ålderspension

1. Rätt till ålderspension inträder när Ansluten uppnår pensionsåldern, och upphör senast då denne avlider. Pensionsåldern är den pensionsålder som avtalats i vid var tid gällande Kollektivavtal, eller som lägst tidigaste tidpunkt enligt inkomstskattelagen
2. Ålderspension omfattar:
 - a) Förmåns- och premiebestämd pension, vars förmåner och villkor för intjänande regleras i Kollektivavtal.
 - b) Garantitilläggspension som utges till Ansluten för att tillförsäkra denne en viss miniminivå på ålderspensionen. Garantitilläggspension kan ej nytecknas.

§ 3 Sjukpension

1. Sjukpension utgår vid Anslutens arbetsförmåga i förhållande till den Anslutnes lön enligt villkor i Kollektivavtal som gällde när arbetsförmågan uppkom.
2. Som arbetsförmåga eller grad av arbetsförmåga gäller vad Försäkringskassan fastställt, där Föreningen ej beslutar annat.
3. Arbetsgivaren ska insända kopia av läkarintyg, kopia av beslut från Försäkringskassan eller annan motsvarande dokumentation, som styrker den Anslutnes vid var tid gällande arbetsförmåga. Föreningen har vidare rätt att begära att Arbetsgivaren inkommer med ytterligare underlag, som erfordras för att Föreningen skall kunna fastställa arbetsförmågan. Föreningen får dock fastställa arbetsförmågan även på motsvarande underlag som inges av den Anslutne.
4. Förändras arbetsförmågan eller beviljar Försäkringskassan livränta enligt arbetsskadeförsäkring eller om sjukpenning övergår till sjukersättning, skall den Anslutne snarast skriftligen meddela detta till Föreningen.

§ 4 Efterlevandepension

1. Efterlevandepension omfattar:
 - a) Särskild barnpension som, när Ansluten avlider, utges till Efterlevande barn enligt villkor reglerade i Kollektivavtal.
 - b) Kollektiv barnpension, som utges endast enligt fribrev intjänade före år 1974. Kollektiv barnpension kan ej nytecknas.
 - c) Särskild efterlevandepension som, i fall där Ansluten avlider före uppnådd ordinarie pensionsålder i enlighet med vid var tid gällande Kollektivavtal, utges till Efterlevande enligt villkor reglerade i Kollektivavtal.
 - d) Familjepension som, när Ansluten avlider, utges till Efterlevande och Efterlevande barn enligt villkor reglerade i Kollektivavtal.
 - e) Familjepension enligt fribrev intjänat före år 1960 enligt villkor i då gällande Kollektivavtal. Sådan familjepension kan ej nytecknas.
2. I samband med äktenskapsskillnad kan Ansluten begära att den frånskilda maken/makan helt eller delvis skall kvarstå som Förmånstagare till familjepension som är intjänad fram till äktenskapets upplösning (s.k. spjälkning). Motsvarande regler skall på Anslutens begäran tillämpas vid upplösning av registrerat partnerskap eller samboförhållande enligt definition i sambolagen (2003:376).

§ 5 Kapitalunderstöd

1. Kapitalunderstöd omfattar:
 - a) kapitalunderstöd förbundet med ålders- och sjukpension som utbetalas när Ansluten uppnår pensionsåldern eller dessförinnan blir fullständigt och varaktigt oförmögen till arbete, eller avlider,
 - b) kapitalunderstöd förbundet med familjepension som utbetalas när Ansluten avlider.
2. Kapitalunderstöd utfaller med fribrev intjänat före 31 december 1959 med 20 % av pensionsunderlaget (pensionsmedförande lön) dock maximalt 2 000 kronor uppräknat med pensionstillägg med basår 1991. Kapitalunderstöd utfaller som ett engångsbelopp.
3. Kapitalunderstöd utges till Ansluten, Efterlevande inklusive barn och rättsinnehavare efter Ansluten. Kapitalunderstöd kan ej nytecknas.

§ 6 Premiebefrielse

Premiebefrielse gäller enligt villkor reglerade i Kollektivavtal. Premiebefrielsen är fullständig även vid partiell arbetsoförmåga, förutsatt att denna uppgår till minst 25 %. Premiebefrielsen gäller även tillämpliga förmåner i Avdelning 2.

KAPITEL 3 – AVDELNING 2, INDIVIDUELLA TJÄNSTEPENSIONSFORMÅNER

§ 1 Förmåner

Individuell tjänstepensionsförmån utges endast i form av ålderspension, som kan förenas med återbetalningsskydd.

Ålderspension i Avdelning 2 kan ges som:

- a) bruttolöneavstående mot premieinbetalning
- b) alternativ pensionslösning (avseende s.k. tiotaggare) enligt Kollektivavtal
- c) placeringsval av BTPK-kompletteringspension enligt Kollektivavtal, tecknad under år 2000 eller senare
- d) förstärkt tjänstepension.

§ 2 Ålderspension

1. Ålderspension omfattar premiebestämd pension för Ansluten, vars förmåner och villkor, med undantag av placeringsval av BTPK-kompletteringspension som anges i § 1 punkt c) ovan, även regleras i annat avtal eller överenskommelse mellan Arbetsgivare och Ansluten än i Kollektivavtal.
2. När Ansluten uppnår avtalad pensionsålder inträder rätt till ålderspension. Pensionsåldern är den pensionsålder som avtalats i vid var tid gällande Kollektivavtal, eller som lägst tidigaste tidpunkt enligt Inkomstskattelagen (1999:1229).

3. Ålderspensionen kan vara livsvarig eller tidsbegränsad. Vid tidsbegränsad ålderspension i form av kompletteringspension gäller Kollektivavtalets bestämmelser om utbetalningstid för kompletteringspension. Ålderspension på grund av övriga individuella tjänstepensionsförmåner skall betalas ut under minst fem (5) år. Om pensionsutbetalningen skall upphöra vid 65 års ålder får kortaste utbetalningstid vara lägst tre (3) år.

§ 3 Återbetalningsskydd

1. Ansluten har möjlighet att välja ett återbetalningsskydd på sitt pensionssparande. Detta innebär att pensionskapitalet utbetalas till efterlevande Förmånstagare.
2. Återbetalningsskydd utbetalas under den tid som ålderspensionsutbetalningen skulle ha gjorts eller under högst 20 år, om den Anslutne dör innan utbetalning påbörjats. Avlider den Anslutne efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet under den resterande tid som ålderspension skulle ha utbetalats, dock högst 20 år.
3. Ansluten som, vid tecknande av ålderspension, valt att avstå från återbetalningsskydd kan vid senare tillfälle välja att åter förena sin ålderspension med återbetalningsskydd; sådant val benämns fortsättningsvis Återval. Gör Ansluten ett Återval när den Anslutne ingår äktenskap eller partnerskap, får barn eller blir sambo, eller inom tolv (12) månader från inträffad sådan familjehändelse, omfattar återbetalningsskyddet även det vid tidpunkten för Återvalet ackumulerade ålderspensionskapitalet. Gör Ansluten ett Återval vid annan tidpunkt omfattar återbetalningsskyddet endast premier som inbetalas efter tidpunkten för Återvalet; efter av Föreningen godkänd hälsoprövning av den Anslutne får dock Föreningen besluta att återbetalningsskyddet skall omfatta även det vid tidpunkten för Återvalet ackumulerade ålderspensionskapitalet.
4. Återval kan inte göras efter uppnådd pensionsålder.
5. Förmånstagare till återbetalningsskydd är, om inte annat förmånstagarförordnande anmälts till Föreningen:
 - i första hand den försäkrades make/maka, sambo eller registrerade partner;
 - i andra hand den försäkrades barn.

§ 4 Premiefrielse

1. Premiefrielse gäller för placeringsval av BTPK-kompletteringspension enligt Kollektivavtal (§1 c) i enlighet med villkor reglerade i Kollektivavtal. Premiefrielsen är fullständig även vid partiell arbetsförmåga, förutsatt att denna uppgår till minst 25 %.
2. Vid fribrev, flytt eller återköp av individuell tjänstepensionsförmån upphör rätten till premiefrielse.

KAPITEL 4 – GEMENSAMMA BESTÄMMELSER FÖR AVDELNING 1 OCH 2

§ 1 Utbetalning av pension och kapitalunderstöd

1. Den som gör anspråk på pension eller kapitalunderstöd skall uppvisa de handlingar som vederbörande stöder sitt anspråk på. Sådana handlingar skall insändas till föreningen utan kostnad för denna.
2. Föreningen skall i god tid före första utbetalning sända meddelande till Ansluten om utgående förmåner.
3. Ålderspension med ordinarie pensionsålder i enlighet med vid var tid gällande Kollektivavtal utgår fr.o.m. den kalendermånad under vilken den Anslutne uppnår pensionsåldern. Vid uppskjutet uttag av ålderspension, som längst motsvarande åldersgränsen för rätten att kvarstå i anställning enligt Lag (1982:80) om anställningsskydd (LAS), gäller motsvarande regler. Annan ålderspension och efterlevandepension utgår fr.o.m. kalendermånaden närmast efter den, under vilken pensionsrätten inträtt. Pension utgår t.o.m. den kalendermånad, under vilken pensionstagaren avlider eller rätten till pensionen av annat skäl upphör.
4. Sjukpension utgår fr.o.m. dagen närmast efter den, under vilken rätt till sjukpension inträtt, t.o.m. den dag då rätten till sjukpension upphör.
5. Pension utbetalas månadsvis i efterskott.
6. Som villkor för pensionsutbetalning har Föreningen rätt att begära bevis att pensionstagaren levde vid viss månads början eller att efterlevande make eller registrerad partner ej ingått nytt äktenskap eller registrerat nytt partnerskap före fyllda 60 år. Bevisat nytt samboförhållande skall därvid jämställas med ingånget nytt äktenskap.
7. Om Föreningen helt eller delvis avslår anspråk på pension eller annan förmån, skall den som gör anspråk på pension eller annan förmån och som är missnöjd med Föreningens beslut väcka talan mot Föreningen enligt 7 kap 6 § senast inom tio år från det att förhållandet som berättigar till pension eller förmån inträdde. Om anspråket har framställts till Föreningen inom tio år från den tidpunkten förhållandet som berättigar till pension eller förmån inträdde kan talan alltid väckas inom sex månader efter det att Föreningen meddelat den som framställt anspråket att Föreningen tagit slutlig ställning till anspråket. Väcks inte talan i rätt tid har vederbörande förlorat rätten att göra sin talan gällande.

§ 2 Premier

1. Arbetsgivare skall, beträffande av honom Anslutna, erlagga premie till Föreningen för förmånerna. Premien fastställs i enlighet med Föreningens vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag med hänsyn till förmånernas beskaffenhet och storlek samt utbetalningstiden. Föreningens förpliktelser, enligt stadgar, avtal eller annat åtagande, att utge förmåner, ävensom avseende utfärdade Fribrev, Föreningens kostnader för verksamhetens bedrivande samt de kapitalkrav som

vid var tid ställs på Föreningen enligt lag eller myndighetsföreskrift, skall vid var tid vara fullt finansierade genom Föreningens tillgångar och premierna.

2. Om Föreningens förpliktelser utökas genom Arbetsgivares åtaganden, i Kollektivavtal eller på annat sätt, har Föreningen rätt att höja premien för Arbetsgivaren i den mån som krävs för att täcka utökningen. Sådan höjning får göras både som engångshöjning och som fortlöpande höjning.
3. Premie erläggs i sin helhet på en gång eller fortlöpande enligt Föreningens bestämmande. Fortlöpande premie erlägges fr o m den kalendermånad, då Föreningens åtagande eller höjning därav trätt i kraft, t o m kalendermånaden närmast före den, under vilken ålderspensionen börjar utbetalas. Avlider den Anslutne eller erhålles rätt till premiefrielse erlägges premie t o m den kalendermånad, under vilken dödsfallet inträffar eller rätten till premiefrielse inträder.
4. Premierna betalas av Arbetsgivaren.
5. Premiens förfallodag och sättet för premieinbetalningen bestäms av Föreningen. Då särskild anledning föreligger, kan Föreningen bevilja anstånd med betalning av förfallen premie, dock ej för premie avseende individuell tjänstepensionsförmån.

§ 3 Påföljd av underlåten premiebetalning

Om premie inte erläggs i rätt tid, och är dröjsmålet inte av ringa betydelse, nedsättes den förmån premien avser till Fribrev enligt kap 4 § 4 efter uppsägning som får verkan fjorton (14) dagar efter den dag då den avsändes, om inte premien betalas inom denna tidsfrist. Dröjsmålsränta utgår enligt räntelag (1975:635).

§ 4 Utfärdande av Fribrev m m

1. Föreningen utfärdar Fribrev till Ansluten om
 - den Anslutne lämnar sin tjänst hos Arbetsgivare utan att därvid inträda i tjänst hos annan Arbetsgivare,
 - Arbetsgivare och den Anslutne överenskommer att den Anslutne fortsättningsvis ska övergå till annan pensionslösning,
 - Arbetsgivare ej erlägger premie i rätt tid, eller
 - medlemskapet för Arbetsgivare som den Anslutne är anställd hos upphör.
2. Fribrevet beräknas enligt Föreningens vid var tid gällande Försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag med beaktande av bestämmelserna i Kollektivavtal om Fribrev vid avgång ur tjänst.
3. Särbestämmelser för kollektiva tjänstepensionsförmåner
 - 3.1 Föreningen får medge avlösning av Fribrev genom utbetalning av Fribrevets återköpsvärde, där återköpsvärdet beräknas i enlighet med vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag, om detta inte

överstiger det tillåtna tekniska återköpsvärdet enligt 58 kap.18 § Inkomstskattelagen (1999:1229).

3.2 I fall som avses under 3.1 utbetalas hela återköpsvärdet till den Anslutne eller dennes rättsinnehavare.

4. Särbestämmelse för individuella tjänstepensionsförmåner.

4.1 Arbetsgivare äger efter godkännande av Ansluten rätt att när som helst avsluta den Anslutnes individuella pensionsförmåner avseende bruttolöneavstående respektive förstärkt tjänstepension. Därvid erhåller den Anslutne Fribrev.

4.2 Föreningen får medge avlösning av fribrev i form av återköp genom utbetalning av motsvarande pensionskapital om pensionskapitalet inte överskrider det tillåtna tekniska återköpsvärdet enligt 58 kap 18 § Inkomstskattelagen (1999:1229). För återköp gäller i tillämpliga delar vad som stadgas i 1 kap 8 § gällande rätt att flytta pensionskapital från Föreningen, dock att återköp kan omfatta även BTPK tecknad före år 2000.

4.3 I fall som avses under 4.2 utbetalas hela pensionskapitalet, efter eventuell marknadsvärdejustering och efter avdrag för eventuella avgifter och skatt, till den Anslutne eller dennes rättsinnehavare.

§ 5 Återförsäkring

Styrelsen får besluta om avgivande av återförsäkring avseende Föreningens risker. Föreningen mottar inte återförsäkring.

§ 6 Räkenskaper

Räkenskaperna för Föreningens olika avdelningar skall av försäkringstekniska skäl redovisas var för sig. Överföring av medel mellan avdelningarna får inte ske såvida inte Finansinspektionen ger tillstånd därtill.

§ 7 Övrigt

Pensionsförmåner får inte pantsättas eller belånas, eller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229), eller överlåtas eller återköpas i andra fall än som avses i 58 kap. 17 eller 18 § Inkomstskattelagen.

Föreningen åtar sig att lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

§ 8 Ändring av tjänstepensionsförmåner

Föreningen förbehåller sig rätten att ändra villkoren för de kollektiva och de individuella tjänstepensionsförmånerna. En ändring kan t.ex. ske om så behövs med hänsyn till förmånens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift, ändrad rättstillämpning eller förändringar av Kollektivavtal.

KAPITEL 5 - FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER

§ 1 Försäkringstekniska grunder

De Försäkringstekniska grunderna för premier avseende kollektiva tjänstepensioner i form av ålderspension och familjepension beslutas och ändras av fullmäktige. Övriga Försäkringstekniska grunder beslutas och ändras av styrelsen efter föredragning av aktuariefunktionen.

KAPITEL 6 - MEDELSFÖRVALTNING

§ 1 Fonder och disposition

1. Föreningens tillgångar efter avdrag för andra skulder än försäkringstekniska avsättningar fördelas separat för vardera avdelning på följande sätt:

a) Avdelning 1

- försäkringstekniska avsättningar
- konsolideringsfond
- värdesäkringsfond
- årets resultat

b) Avdelning 2

- försäkringstekniska avsättningar
- konsolideringsfond
- årets resultat

Fullmäktige beslutar om avsättning av medel till konsolideringsfonden genom vinstdisposition eller vid föreningens upplösning enligt kap 7 § 9. Stämman beslutar också om nedsättning av fonden för täckande av uppkommen förlust.

2. Om summan av konsolideringsfonden och årets resultat i Avdelning 1 efter avdrag för sådan justering av kapitalbasen som avses i lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag understiger vad som erfordras för täckning av ett minimikapitalkrav för Avdelning 1 beräknat i enlighet med vid var tid gällande lag och myndighetsföreskrift, skall bristen täckas genom kapitaltillskott från Arbetsgivarna. Bristen skall härvid fördelas på Arbetsgivarna i förhållande till försäkringstekniska avsättningar, beräknade i enlighet med vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag för de försäkringar som belöper på respektive Arbetsgivare. Arbetsgivare äger därvid rätt att amortera sin del av bristen genom årliga avbetalningar under högst tio år. För sådan bristtäckning skall upprättas en särskild plan, vilken skall inges till Finansinspektionen.
3. Om summan av konsolideringsfonden och årets resultat i Avdelning 2 efter avdrag för sådan justering av kapitalbasen som avses i lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag uppgår till ett värde mindre än noll, kan bristen täckas genom lån från annan avdelning enligt styrelsens beslut.

4. Finns skäl att anta att brist i Avdelning 1 enligt punkt 2 ovan föreligger, skall styrelsen skyndsamt kalla till extra föreningsstämma för beslut om täckande av bristen genom kapitaltillskott från Arbetsgivarna i enlighet med punkt 2 ovan. Beslutar stämman om kapitaltillskott skall styrelsen utan dröjsmål genomföra kapitaltillskottet. Kapitaltillskottet skall därvid ske genom Föreningens fakturering av resp Arbetsgivare för belopp som enligt punkt 2 ovan belöper på denne.
5. Värdesäkringsfonden utgör en del av eget kapital i Avdelning 1. Värdesäkringsfonden är bildad av särskilda värdesäkringsavgifter som enligt Kollektivavtal inbetalas till Föreningen för att garantera värdesäkring av kollektivavtalade pensioner. Vid bokslut skall värdesäkringsfonden tillföras ränta enligt villkor reglerade i Kollektivavtal.

§ 2 Användning av konsolideringsfonden och värdesäkringsfonden för Avdelning 1

1. Konsolideringsfonden i Avdelning 1 skall, utöver vad ovan angivits, användas till återbäring i form av pensionstillägg och fribrevsuppräknings avseende förmånerna i den avdelningen. Styrelsen beslutar varje år baserat på Föreningens finansiella ställning, om pensionstillägg och fribrevsuppräknings efter rekommendation från BAO och Finansförbundet. Beslut om pensionstillägg och fribrevsuppräknings utöver vad nyss sagts fattas av fullmäktige. Sådant beslut om pensionstillägg och fribrevsuppräknings får ej verkställas innan anmälan skett till Finansinspektionen.
2. Konsolideringsfonden får även användas till återbäring till Arbetsgivarna i enlighet med av styrelsen fastställd Konsolideringspolicy. Föreningens konsolideringspolicy framgår av vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer.
3. Värdesäkringsfonden skall vid behov användas till pensionstillägg eller annat pensionsfrämjande ändamål enligt överenskommelse mellan BAO och Finansförbundet. Varje år beslutar BAO och Finansförbundet gemensamt om någon del av värdesäkringsfonden skall disponeras härför. Den i förekommande fall beslutade delen av värdesäkringsfonden skall överföras till konsolideringsfonden.
4. Uppräknings utöver nominellt belopp
Uppräknings till och med år 2006 som styrelsen beslutat utgör Föreningens åtagande. För framtida uppräknings fattar styrelsen beslut årligen.

§ 3 Användning av konsolideringsfonden för Avdelning 2

Konsolideringsfonden för Avdelning 2 skall användas för återbäring avseende förmånerna i denna avdelning i enlighet med vad som anges i Föreningens vid var tid gällande Försäkringstekniska riktlinjer.

§ 4 Tillgångars redovisning, förvaltning och förvaring

Föreningens tillgångar skall redovisas, förvaltas och förvaras i enlighet med för Föreningen vid var tid gällande lag, myndighetsföreskrifter och enligt av styrelsen fastställda investeringsriktlinjer och utfärdade instruktioner.

KAPITEL 7 - FÖRENINGSA NGELÄGENHETER

§ 1 Fullmäktige och dess befogenheter

1. Föreningens högsta beslutande organ är dess fullmäktige, vilken utövar de befogenheter som enligt för Föreningen vid var tid gällande lag tillkommer föreningsstämma.
2. Fullmäktige består av 16 ledamöter med personliga suppleanter. Arbetsgivarna och de Anslutna utser vardera åtta ledamöter med personliga suppleanter.
3. Till ledamöter av fullmäktige eller suppleanter får även annan än Ansluten utses.
4. Ledamot av fullmäktige utses för en mandatperiod av två tjänstgöringsår. Med tjänstgöringsår förstås tiden direkt efter en årsstämma med fullmäktige till och med den följande årsstämman.
5. Till representanter för Arbetsgivarna utser Swedbank AB fem ledamöter med personliga suppleanter och Sparbankernas Riksförbund två ledamöter med personliga suppleanter. En ledamot med personlig suppleant utses gemensamt av de tre övriga Arbetsgivarna med störst antal Anslutna. Utses ej ledamot eller suppleant enligt föregående mening skall platsen vara vakant intill nästa årsstämma.
6. Till representanter för de Anslutna utser Finansförbundets koncernklubb i Swedbank AB fem ledamöter med personliga suppleanter och Sparbankernas Intresseklubb inom Finansförbundet två ledamöter med personliga suppleanter. En ledamot med personlig suppleant utses gemensamt av de Anslutna vid de tre övriga Arbetsgivarna med störst antal Anslutna. Utses ej ledamot eller suppleant enligt föregående mening skall platsen vara vakant intill nästa årsstämma.
7. Vid avsägelse får respektive organisation förrätta fyllnadsval för återstående tid av mandatperioden.

§ 2 Fullmäktiges sammanträden

1. Fullmäktige håller ordinarie stämma (årsstämma) före den 1 juli varje år. Fullmäktige utser inom sig ordförande och en vice ordförande i fullmäktige för tid som motsvarar vederbörandes återstående mandatperiod. Ordföranden – eller vid förfall för denne vice ordföranden – är ordförande vid årsstämman.
2. Vid årsstämman skall följande ärenden förekomma till behandling:
 - a) val av två personer att jämte ordföranden justera det vid mötet förda protokollet;
 - b) styrelsens redovisningshandlingar för det senast förflutna räkenskapsåret;
 - c) revisorernas berättelse;
 - d) fastställande av resultat- och balansräkningar;
 - e) disposition av vinst eller förlust;
 - f) fråga om ansvarsfrihet för styrelsen och VD;
 - g) val av styrelseledamöter;

- h) val av revisorer och – i förekommande fall – suppleanter för dem enligt § 4;
 - i) fastställande av arvoden åt styrelsen och revisorerna;
 - j) fastställande av instruktion för valberedningen;
 - k) övriga ärenden som blivit hänskjutna till fullmäktige.
3. Extra stämma med fullmäktige skall äga rum dels då styrelsen så finner lämpligt, dels då revisorerna skriftligen med angivande av skälet så påfordrar, dels då det för uppgivet ändamål skriftligen begärs av minst två av fullmäktiges ledamöter. Beträffande ordförandeskap gäller vad som stadgats därom i punkt 1 ovan.
 4. Fullmäktige är beslutför om minst fem av representanterna för Arbetsgivarna och minst fem av representanterna för de Anslutna är närvarande. För beslut om ändring av stadgarna finns dock särskilda bestämmelser i 8 §.
 5. Varje ledamot äger en röst. Beslut avgörs genom enkel majoritet, där ej för Föreningen vid var tid gällande lag eller dessa stadgar föreskriver annat. Vid lika röstetal har ordföranden – eller vid förfall för denne vice ordföranden – utslagsröst. Vid val skall dock lotten avgöra i händelse av lika röstetal.
 6. Beslut rörande disposition av fonderade överskott skall dock avgöras med två tredjedelars majoritet av de avgivna rösterna. För beslut om ändring av stadgarna finns bestämmelser i kap 7 § 8.

§ 3 Styrelse, firmateckning och VD

1. Föreningens styrelse har sitt säte i Stockholm och består av åtta ledamöter.
2. Vid fullmäktiges årsstämma utses för tiden t.o.m. nästa årsstämma fyra styrelseledamöter av representanterna för Arbetsgivarna och fyra ledamöter av representanterna för de Anslutna.
3. Till SPK:s valberedning skall förslag på tre styrelseledamöter lämnas av Swedbank AB och förslag på en styrelseledamot lämnas av Sparbankernas Riksförbund. Vidare skall förslag på tre styrelseledamöter lämnas av Finansförbundets koncernklubb i Swedbank AB och förslag på en styrelseledamot lämnas av Sparbankernas Intresseklubb inom Finansförbundet.
4. Styrelsen skall uppfylla uppställda krav på kompetens och kvalifikationer, såväl enskilt som vid samlad bedömning, i enlighet med vid var tid gällande lag eller myndighetsföreskrift. För att säkerställa att styrelsen tillförs erforderlig kompetens får även annan än Ansluten väljas.
5. Styrelsen väljer inom sig ordförande bland ledamöterna utsedda av Arbetsgivarna och vice ordförande bland ledamöterna utsedda av de Anslutna vid sitt första sammanträde.
6. Styrelsen är beslutför när minst fem ledamöter, däribland ordföranden eller vice ordföranden, är närvarande. Beslut fattas med enkel majoritet. Vid lika röstetal har ordföranden – eller vid förfall för denne vice ordföranden – utslagsröst.

7. Föreningens firma tecknas – förutom av styrelsen – av de personer, minst två i förening, inom eller utom styrelsen, som av styrelsen därtill bemyndigas.
8. Styrelsen skall utse VD för att handha Föreningens löpande angelägenheter i enlighet med styrelsens instruktioner.
9. Styrelsen skall årligen fastställa skriftlig arbetsordning för sitt arbete samt instruktion för VD.

§ 4 Revisorer

1. Styrelsens förvaltning och föreningens räkenskaper skall granskas av två revisorer. Revisorerna jämte suppleanter för envar av dem utses årligen vid fullmäktiges årsstämma för tiden t o m nästa årsstämma. Av revisorerna utses en av representanterna för Arbetsgivarna och en av representanterna för de Anslutna. På samma sätt utses två personliga suppleanter. Minst en av revisorerna och suppleant för denne skall vara auktoriserad.
2. Till revisor får även registrerat revisionsbolag enligt för Föreningen vid var tid gällande lag om revisorer och revisionsföretag utses. I sådant fall skall suppleant ej utses.
3. Revisorerna skall varje år minst tre veckor före årsstämman avgiva revisionsberättelse. Revisionsberättelsen skall innehålla de uttalanden, redogörelser och underlag som följer av lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag, lag (2018:672) om ekonomiska föreningar och andra för Föreningen vid var tid gällande revisionsregler.
4. Revisors uppdragstid i Föreningen får inte överstiga den längsta tillåtna uppdragstiden enligt vid var tid gällande lag eller föreskrift om revisorer i tjänstepensionsföreningar.

§ 5 Kallelser och meddelanden

1. Fullmäktiges ledamöter kallas till årsstämma eller extra stämma per post eller genom elektroniskt brev (e-mail) till varje ledamot senast fjorton dagar före årsstämma eller extra stämma.
2. Meddelanden till Arbetsgivarna och de Anslutna skall ske skriftligen per post eller elektroniskt till envar av dem.

§ 6 Tvister och lagval

1. Vid tvist skall styrelsen i första hand söka åstadkomma förlikning.
2. Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av pensionsavtal, försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande BTP-planen har part i tvisten rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande i Pensionsskiljenämnden enligt lag om skiljeförfarande på sätt och i enlighet med bestämmelserna om tvistlösning i vid var tid gällande BTP-avtal.

3. Tvist, som ej biläggs enligt ovan, skall slutligt avgöras genom skiljeförfarande enligt vid skiljeförfarandets påkallande gällande svensk lag därom. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm och på svenska språket.
4. Vid tvist enligt 6.3 ovan mot motpart som utgörs av Ansluten, Efterlevande inklusive barn, Förmånstagare, eller som är rättsinnehavare efter någon i nämnda kategorier, skall Föreningen ensam stå kostnaderna för skiljemännen och processkostnaderna i övrigt oavsett utgången i tvisten. Har emellertid motpartens talan enligt skiljemännens uppfattning varit onödig, uppenbart ogrundad eller förts på ett sätt som inneburit avsevärt ökade skiljekostnader, får skiljemännen på yrkande av Föreningen besluta om annan fördelning av dessa kostnader. I övrigt skall rättegångsbalkens regler om fördelning av rättegångskostnader äga tillämpning.
5. I rättsförhållandena mellan Föreningen och dess Medlemmar skall svensk materiell rätt vara tillämplig.

§ 7 Begränsning i rätten till förmåner

Har Ansluten - utan att, under sådant krigstillstånd som avses i lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m m, vara beordrad därtill av svensk myndighet - i krig såsom stridande eller icke stridande tjänstgjort vid eller eljest åtföljt krigsmakt och har han eller hon avlidit eller drabbats av sjukdom eller invaliditet under kriget, är Föreningen fri från ansvarighet. Inträffar försäkringsfallet inom ett år efter krigets slut, gäller samma bestämmelser, såvida inte försäkringsfallet vare sig orsakats eller påskyndats av den Anslutnes deltagande i kriget.

§ 8 Ändring av Föreningens stadgar

1. För giltigt beslut om stadgeändring erfordras att beslutet antingen biträtts av samtliga fullmäktigeledamöter eller beslutet fattats på två på varandra följande föreningsstämmor, varav minst en ordinarie, och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på den sist avhållna stämman. Avser beslutet ny grund för medlemskaps upphörande, krävs dock i stället att beslutet biträtts av minst tre fjärdedelar av de röstande på den sist avhållna stämman.
2. När så påkallas till följd av bestämmelse i lag, föreskrift, myndighetsbeslut eller ändring i gällande Kollektivavtal får styrelsen fatta beslut om sådant avsteg från bestämmelse i stadgarna som föranleds därav. Sådant beslut skall anmälas på nästkommande fullmäktigemöte och styrelsen skall därvid till fullmäktige lämna förslag till nödvändiga förändringar av stadgarna.

§ 9 Förfarande med behållna tillgångar vid Föreningens upplösning

1. I händelse av Föreningens upplösning skall, där ej överlåtelse enligt 11 kap lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag kommer till stånd, Föreningens behållna tillgångar fördelas på följande sätt.

2. I Avdelning 1 fördelas tillgångar svarande mot avdelningens fonder exklusive värdesäkringsfonden mellan de Anslutna i denna avdelning vid likvidationstidpunkten, i förhållande till kapitalvärdet av intjänade pensionsrätter och pensionstillägg. Kapitalvärdet ska beräknas i enlighet med Föreningens vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag.
3. I Avdelning 2 återbetalas först eventuellt etableringslån eller lån enligt 6 kap 1 § 3 punkten till Avdelning 1. Vad som därefter återstår av tillgångarna fördelas mellan de Anslutna i Avdelning 2 vid likvidationstidpunkten, på så sätt att var och en erhåller dels sin andel av försäkringstekniska avsättningar, dels sin andel av konsolideringsfonden och årets resultat.
4. Den andel av Föreningens tillgångar, som var och en erhåller enligt punkterna 2 och 3 ovan, skall användas för beredande av pensioner i tjänstepensionsföreningar, andra tjänstepensionsföretag eller försäkringsföretag. Den försäkrade äger själv bestämma i denna sak inom ramen för vad Föreningens styrelse bestämmer.
5. Värdesäkringsfondens tillgångar skall disponeras för pensionsändamål på sätt som gemensamt beslutas av BAO och Finansförbundet.

§ 10 Övergångsbestämmelser

1. För pensionsfall, som inträffat före den 1 januari 1993, tillämpas de bestämmelser som gällde då pensionsfallet inträffade, såvida ej annat följer av Kollektivavtal.
2. För Fribrevsinnehavare som avgått ur Arbetsgivares tjänst före den 1 januari 1993, tillämpas de bestämmelser som gällde då rätten till Fribrevet inträdde, såvida ej annat följer av Kollektivavtal.