

Stadgar för Understödsföreningen PROMETHEUS

- pensionskassan för antroposofiskt orienterade verksamheter

FÖRENINGSORDNING

§ 1 Firma

Föreningens firma är **Understödsföreningen PROMETHEUS**.

§ 2 Verksamhet

Föreningen har till ändamål att meddela tjänstepensionsförsäkringar och privata pensionsförsäkringar.

§ 3 Medlemskap

1. Medlem i föreningen är person som är medarbetare hos huvudman, som är medlem i Huvudmannaförbundet för antroposofiskt orienterade verksamheter, och för vilken försäkring tecknas i föreningen.
2. Medlemskap i föreningen kan också beviljas, efter särskilt medgivande av föreningens styrelse, person som är medarbetare hos annan huvudman, som utan att vara medlem i det under punkten 1 nämnda Huvudmannaförbundet bedriver antroposofiskt orienterad verksamhet, och för vilken försäkring tecknas i föreningen.
3. Även make/sambo/partner till medlem i föreningen äger rätt att bli medlem i föreningen.
Med sambo avses ogift person av annat kön som vid tidpunkten för ansökan om inträde i föreningen under äktenskapsliknande förhållanden sammanbor med medlem. Med registrerad partner avses partner enligt lagen om registrerat partnerskap.
4. Medlemskapet kvarstår, även om betalning av premier för medlemmens försäkring upphör före uppnådd pensionsålder enligt försäkringen.
5. Medlem är också den som uppbär pension från föreningen.

§ 4 Försäkringar

Tjänstepensionsförsäkringar och privata pensionsförsäkringar är av de slag och följer de bestämmelser, som anges i §§ 17-21 samt tjänstepension som grundas på avtalspension SAF-LO enligt bestämmelser som anges i § 20 a-c.

§ 5 Utträde

Medlem utträder ur föreningen först när pensionsförsäkring upphör att gälla. Medlem för vars försäkring premiebetalning varaktigt upphört före uppnådd pensionsålder enligt försäkringen, äger om begäran härom framförs till föreningen innan pensionsbetalningar börjat enligt försäkringen och om godkännande lämnas av styrelsen, utträda ur föreningen och då få försäkringens återköpsvärde jämte återbäring överfört till annan försäkringsinrättning. Detta får dock tidigast beslutas när i § 14 angiven försäkringsteknisk utredning föreligger per utgången av det räkenskapsår, då den sista premiebetalningen ägde rum.

§ 6 Uppgift om pension

Föreningen skall till varje försäkrad minst en gång per år lämna skriftlig uppgift angående pensionsförmånernas storlek.

§ 7 Fullmäktige

1. Fullmäktige är föreningens högsta beslutande organ och ersätter föreningsstämman enligt lagen om understödsföreningar. Fullmäktige består av tio ledamöter jämte fyra suppleanter, samtliga valda för ett år. Fem ledamöter jämte två suppleanter utses av Medarbetareförbundet (arbetstagsidan) och fem ledamöter jämte två suppleanter utses av Huvudmannaförbundet för antroposofiskt orienterade verksamheter (arbetsgivarsidan).
2. Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls en gång om året, senast i juni månad.
3. Extra fullmäktigesammanträde hålls när styrelsen finner det lämpligt, eller i övrigt när sådant sammanträde påfordras enligt lagen om understödsföreningar.

§ 8 Fullmäktigesammanträde

1. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde skall följande ärenden behandlas:
 - a. Styrelsens verksamhetsberättelse för det gångna året.
 - b. Revisionsberättelsen.
 - c. Fastställande av resultaträkning och balansräkning.
 - d. Fråga om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

- e. Fastställande av föreningens budget för ett år.
- f. Val av ledamöter till styrelsen jämte suppleanter.
- g. Val av revisorer jämte suppleanter.
- h. Fastställande av arvode till styrelsen och revisorerna.
- i. Övriga frågor som väcks av styrelsen, revisorerna eller enskilda medlemmar.

Övriga frågor, som väcks av revisorerna eller enskilda medlemmar, skall skriftligen anmälas till styrelsen senast fyra veckor före fullmäktigesammanträdet.

2. Varje ledamot har en röst. Ledamot får inte rösta genom ombud. Beslut avgörs genom enkel majoritet, där inte i lagen om understödsföreningar annorlunda är bestämt. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning och gäller i andra frågor den mening som biträdes av ordföranden.
3. Kallelse till fullmäktigesammanträde skall ske genom brev som skall vara avsänt tidigast fyra veckor och senast två veckor före sammanträdet.
Meddelanden till medlemmarna skall ske genom brev eller därmed likställd skriftlig information som kommer medlemmarna tillhanda.

§ 9 Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna eller enskild medlem. 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 biträts av samtliga fullmäktige eller fattats på två på varandra följande fullmäktigesammanträden och biträts 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 hållits. Är inte något av sammanträdena ordinarie, skall minst en månad förflyta mellan dem.
3. Beslut om stadgeändring skall genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering.

§ 10 Styrelse och firmateckning

1. Föreningens angelägenheter förvaltas av en styrelse med säte i Stockholm.
2. Föreningens styrelse består av fyra ledamöter och två suppleanter.
3. Två av ledamöterna och en suppleant utses på förslag av medarbetarsidan (arbetstagsarsidan) och två av ledamöterna och en suppleant utses på förslag av huvudmannasidan (arbetsgivarsidan).
4. Mandattiden för styrelseledamöterna är två år. Mandattiden för suppleanterna är ett år. Mandattiden räknas från det ordinarie fullmäktigesammanträde, då valet äger rum, till och med det ordinarie fullmäktigesammanträdet nästnästföljande år respektive nästföljande år. Varje år väljs en ledamot representerande vardera sidan. Vid det konstituerande fullmäktigesammanträdet väljs dock en ledamot representerande vardera sidan för två år och en ledamot representerande vardera sidan för ett år. Avgående styrelseledamot kan återväljas.
5. Styrelsen utser inom sig ordförande och vice ordförande
6. Styrelsen skall utse verkställande direktör.
7. Styrelsen är beslutförför då minst tre ledamöter är närvarande.
Som styrelsens beslut gäller den mening om vilken majoriteten förenar sig. Vid lika röstetal gäller den mening som biträdes av ordföranden vid sammanträdet.
Vid styrelsesammanträde skall beslutsprotokoll föras.
8. Föreningens firma tecknas av den eller dem inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.

§ 11 Revision

1. För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie fullmäktigesammanträde för tiden till och med nästföljande års ordinarie fullmäktigesammanträde två revisorer samt två suppleanter för dem.
2. En av de ordinarie revisorerna samt en av suppleanterna skall vara auktoriserad revisor eller godkänd revisor.
3. Revisorerna skall för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som skall överlämnas till styrelsen senast fyra veckor före det ordinarie fullmäktigesammanträdet. Revisionsberättelsen skall innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt de särskilda föreskrifter som utfärdats enligt 29 § lagen om understödsföreningar. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören samt särskilda uttalanden om fastställande av resultaträkningen och balansräkningen.

§ 12 Fondbildning

Föreningen har två fonder: Försäkringsfonden och Överskottsfonden. Försäkringsfonden motsvaras vid varje tidpunkt av försäkringstekniska avsättningar.

§ 13 Användning av Överskottsfonden

1. Återbäring kan utgå i form av tillägg till utgående pensioner och belopp som utgår vid återköp.
2. Beslut om återbäring fattas av styrelsen och skall grundas på beräkningar med hänsyn till § 21 E av föreningens aktuariet. Beslutet skall anmälas till fullmäktige.

§ 14 Försäkringsteknisk utredning

Styrelsen skall 1999 och därefter varje år låta upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning utvisande föreningens ställning vid närmast föregående års slut.

§ 15 Tillgångars redovisning och förvaring

Föreningens samlade tillgångar skall placeras i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Lagen om Understödsföreningar, Försäkringsrörelselagen, i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer, på ett sätt som gagnar medlemmarna samt i övrigt på ett aktsamt sätt.

Föreningens värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt i enlighet med förvaringsinstruktion fastlagd av styrelsen.

§ 16 Föreningens upplösning

Har föreningen trätt i likvidation och kommer inte överlåtelse enligt 56 § lagen om understödsföreningar till stånd, skall, sedan den i kallelsen på föreningens okända borgenärer utsatta inställelsedagen är förbi och alla kända skulder betalats, de vid föreningens upplösning behållna tillgångarna fördelas mellan samtliga försäkrade i förhållande till summan av andelen av premiereserven och uppsamlad återbäring för var och en.

Det belopp som var och en sålunda erhåller används för inköp av motsvarande försäkring i svensk försäkringsinrättning.

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

§ 17 Förmåner

Förmåner i föreningen är ålderspension eller ålderspension med återbetalningsskydd. Försäkringarna kan tecknas antingen som tjänstepensionsförsäkring eller privat pensionsförsäkring. Bestämmelserna i §§ 18-20 gäller för såväl tjänstepensionsförsäkring som privat pensionsförsäkring om ej annat särskilt anges.

§ 18 Ålderspension

1. Ålderspensionen är temporär och utbetalas under fem år.
Dock kan ålderspensionen omräknas enligt bestämmelserna i punkt 6 nedan. Pensionens storlek bestäms av storleken på inbetalda premier genom beräkning enligt bestämmelserna i § 21 A och E.
2. Pensionsåldern är 65 år vid tjänstepensionsförsäkring om ej annat följer av kollektivavtal mellan Huvudmannaförbundet och Medarbetarförbundet eller på annat sätt avtalats. Vid privat försäkring bestäms pensionsåldern, när försäkringen tecknas, valfritt inom ramen för vad som enligt inkomstskattelagen medges för att försäkringen skall vara pensionsförsäkring.
3. Rätt till ålderspension inträder från och med den månad medlemmen uppnår avtalad pensionsålder och upphör när han uppnår den avtalade slutåldern eller dessförinnan avlider.
4. Efter hälsoprövning kan medlem med nedsatt belopp utfå ålderspension från tidigare ålder än den för honom avtalade pensionsåldern, dock tidigast från 55 års ålder.
5. Medlem äger uppskjuta uttaget av ålderspensionen med höjt belopp.
6. Då ålderspensionen skall börja utgå äger medlemmen rätt att ändra utbetalningstidens längd, antingen till livsvarig utbetalning eller till valfri tidsbegränsad utbetalningstid, dock högst 20 år. Utbetalningstiden får dock inte understiga den kortaste tid som medges enligt inkomstskattelagen för att försäkringen skall vara pensionsförsäkring.
7. Försäkring, som ändras i enlighet med punkterna 4-6 ovan, omräknas enligt bestämmelserna i § 21 C.
8. Om återköpsvärdet för en försäkring uppgår till högst det enligt inkomstskattelagen högsta tillåtna beloppet för återköp, då pensionen skall börja utgå, kan återköpsvärdet jämte återbäringen utbetalas.

§ 19 Återbetalningsskydd

För ålderspension som tecknats med återbetalningsskydd gäller utöver vad som stadgas i §18 följande villkor.

1. Efterlevandepension utges, enligt de bestämmelser som anges nedan, till person som enligt inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring kan vara förmånstagare och som anges i punkten 5.

Med registrerad partner avses partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Med sambo avses ogift person som sammanbor med ogift medlem under äktenskapsliknande förhållanden.

Med barn avses biologiskt barn och adoptivbarn.

2. a. Om medlemmen avlider före pensionsåldern, används premiereserven, ökad med uppsamlad återbäring, som en engångspremie för pension till medlemmens efterlevande förmånstagare. Pensionen utbetalas under fem år, dock längst så länge som förmånsberättigad efterlevande finns.
b. Om medlemmen avlider efter uppnådd pensionsålder, utbetalas efterlevandepensionen under den återstående avtalade tid som skulle ha gällt för ålderspensionen och med det belopp som skulle ha gällt för ålderspensionen, dock längst så länge som förmånsberättigad efterlevande finns.
c. Om ålderspension har utgetts under den tidsperiod som avtalats, upphör försäkringen att gälla och ingen efterlevandepension utges.
d. Om, i det fall att ålderspensionen med stöd av § 18 punkten 6 avtalats att utgå som livsvarig ålderspension, medlemmen avlider efter uppnådd pensionsålder men innan ålderspensionen utgått under 20 år, utbetalas efterlevandepension med samma belopp som skulle ha gällt för ålderspensionen, begränsat dock till den tid som skulle ha återstått om ålderspensionen hade avtalats att utgå under 20 år, och längst så länge som förmånsberättigad efterlevande finns. Om endast en möjlig förmånstagare finns och denne begär det eller om vid flera förmånsberättigade efterlevande dessa gemensamt begär det, kan efterlevandepensionen utgå under kortare tid inom ramen för vad som medges enligt inkomstskattelagen för att försäkringen skall vara pensionsförsäkring.
e. Efterlevandepensionen utbetalas från och med kalendermånaden närmast efter den, under vilken medlemmen avlider.
3. Finns bara en möjlig förmånstagare har denne rätt att på begäran utfå efterlevandepensionen under längre tidsperiod än som anges i punkten 2 a. och b. Sådan begäran skall göras, innan efterlevandepensionen börjat utbetalas.
4. Förmånstagare till pensionsbeloppet är - om inte medlemmen förordnat annat enligt punkten 5 - i nedan angiven ordning:
 - a. Medlemmens make eller registrerade partner eller - om medlemmen inte är gift och inte är registrerad partner - sambo, om sådan finns.
 - b. Medlemmens barn.Pension som tillkommer barn gemensamt, delas lika dem emellan.
Förmånstagare enligt a. kan helt eller delvis avstå sin rätt till förmån för förmånstagare enligt b.

5. Annat förordnande måste för att gälla anmälas skriftligen till föreningen och gällande avtalspension SAF-LO till Fora Försäkringscentral. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring kan vara förmånstagare. Omfattar förordnandet annan person, är det i denna del utan verkan.

Enligt inkomstskattelagen är förmånstagarekretsen begränsad till nedanstående personer:

- a. make eller tidigare make;
- b. registrerad partner eller tidigare registrerad partner;
- c. sambo eller tidigare sambo;
- d. barn, styvbarn eller fosterbarn till medlemmen eller till någon person enligt a., b. eller c.

6. Efterlevandepensionens storlek beräknas enligt bestämmelserna i § 21 A och C

7. Om återköpsvärdet för en försäkring uppgår till högst det enligt inkomstskattelagen högsta tillåtna beloppet för återköp, då pensionen skall börja utgå, kan återköpsvärdet jämte återbäringen utbetalas.

§ 20 Premier och premiebetalning

1. Varje premie, som inbetalas till föreningen, behandlas som engångspremie.

2. Vid tjänstepensionsförsäkring betalas premien av arbetsgivaren, årligen om ej annat avtalats, så länge som medlemmen är anställd som medarbetare vid sådan verksamhet, som avses i § 3 eller genom annan arbetsgivare som omfattas av avtalspension SAF-LO, och avtal om premiebetalning gäller mellan medlemmen och arbetsgivaren.

3. Vid tjänstepensionsförsäkring bestäms premiens storlek av arbetsgivaren med tillämpning av gällande avtal med medlemmen om premiebetalning. Medlemmen anger till föreningen, om premien skall avse ålderspension enligt § 18 eller ålderspension med efterlevandeskydd enligt § 19.

4. Det åligger medlemmen eller vid tjänstepensionsförsäkring arbetsgivaren att skriftligen meddela föreningen, när premiebetalning för medlemmens försäkring kommer att varaktigt upphöra före uppnådd pensionsålder enligt försäkringen.

§ 20 A Ålderspension enligt Avtalspension SAF-LO

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO. För denna försäkring gäller Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO samt dessa försäkringsvillkor.

1. Ordinarie pensionsålder är 65 år. Försäkringsbeloppet börjar utbetalas från och med den månad den anställda uppnår ordinarie pensionsålder. Försäkringsbeloppet kan börja utbetalas från annan tidpunkt om den försäkrade så begär. Tidigaste utbetalningstidpunkt är från och med månaden efter den då den anställda uppnår 55 års ålder. Skall försäkringsbelopp utbetalas i förtid, måste detta meddelas föreningen senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas. Försäkringsbelopp som förfallit till betalning men inte betalats ut, gottgörs med ränta enligt föreningens vid varje tidpunkt gällande grunder. Ersättningsberättigad som vistas eller är bosatt utomlands är skyldig att utan kostnad för föreningen styrka att rätt till ersättning föreligger.

2. Vid *ålderspension utan återbetalningsskydd* gäller följande.

a) Sparförmånen är beroende av storleken på premiebetalningen. Sparförmånen är en ålderspension utan något efterlevandeskydd. Avlider den försäkrade före pensionsåldern tillfaller pensionskapitalet övriga försäkrade genom så kallat riskbidrag.

b) Under uppskovstid beräknas ålderspensionen som en livsvarig pension men i samband med pensionsåldern har den försäkrade möjlighet att välja temporär utbetalning. Vid temporär utbetalning kan även kortare tid än fem år vara möjlig mellan 62 och 65 år.

3. Vid *ålderspension med återbetalningsskydd* gäller följande.

a) Sparförmånen är beroende av storleken på premiebetalningen. Sparkapitalet består av inbetalda sparpremier plus ränta minus kostnader. Spartariffen är under uppskovstid beräknad som en livsvarig pension till den försäkrade samt med ett inbyggt efterlevandeskydd motsvarande 100 % av sparkapitalet. Avlider den försäkrade innan ålderspensionen börjat utbetalas, betalas hela sparkapitalet till förmånstagare, som en temporär efterlevandepension under fem år.

b) Återbetalningsskyddet kvarstår även efter att ålderspensionen har börjat utbetalas under förutsättning att den försäkrade inte valt bort det. Vid dödsfall efter att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare och upphör senast 20 år efter att ålderspension börjat utbetalas. Vid dödsfall efter att temporär ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning. Vid temporär utbetalning av ålderspensionen kan även kortare tid än fem år vara möjlig mellan 62 och 65 år.

c) Återbetalningsskyddet omfattar hela det pensionskapital som tjänats in i Avtalspension SAF-LO från och med 1996. För anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart avseende premier som tjänas in från och med året efter valet av återbetalningsskydd.

d) Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet när ålderspensionen börjat utbetalas kan det inte återinföras.

4. Beträffande *förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd* gäller följande.

a) Förmånstagare är, om inte annat skriftligen anmälts till Fora, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

b) Den försäkrade kan skriftligen till Fora anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast gälla följande personer. Make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner, sambo eller tidigare sambo, barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon av ovan nyss uppräknade personer.

c) Finns det flera barn, som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såväl vid generellt som vid särskilt förordnande om inte annat anges.

d) Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

e) Anmälan om dödsfall skall göras till Fora, dit också erforderliga handlingar skickas in snarast möjligt. För utbetalning på grund av dödsfall skall de handlingar och övriga upplysningar som erfordras för bedömning av ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för föreningen.

5. I försäkringen ingår *optionsrätt* för den anställde att vid senare tillfälle än vid teckningstillfället men före uppnådd pensionsålder utan hälsoprövning konvertera försäkringen till att omfatta ålderspension med återbetalningsskydd, om han inom tolv månader efter det att hans familjesituation genom giftermål, samboskap, registrerat partnerskap eller barn (familjehändelse) förändrats, inkommer med ansökan till Fora. Den försäkrade har rätt att utnyttja familjeoptionen även under premiefrihetstid. Önskar den försäkrade ändra försäkringen till att omfatta återbetalningsskydd utan att familjeoption föreligger eller om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än tolv månader efter en familjehändelse erfordras hälsoprövning.

§ 20 B Prövningsrätt avseende Avtalspension SAF-LO

Pensionsnämnden är rådgivande till föreningen. Försäkrad kan begära att fråga som angår honom skall tas upp till behandling i Pensionsnämnden.

Uppkommer tvist om tolkning eller tillämpning av försäkringsavtal eller försäkringsvillkor har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av en särskild skiljenämnd. Denna består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO samt två suppleanter utsedda av vardera organisationen. De så utsedda ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

§ 20 C Premiefrielseförsäkring avseende Avtalspension SAF-LO

För försäkringen gäller premiefrielse enligt villkor för premiefrielseförsäkring i Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO.

§ 20 D Villkor för flytträtter avseende Avtalspension SAF-LO

För försäkringen gäller flytträtt enligt villkor för flytträtter i Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO. För flytt av pensionsparande inom denna försäkring från och till Understödsförening Prometheus gäller:

a) Föreningen använder "FORA-modellen", dvs all information inklusive hälsoprövningen skall gå via FORA Försäkringscentral AB och överföringen av pensionskapitalet från avgivande bolag till mottagande bolag går genom FORA. FORA drar administrationskostnad för kapitalflytt från individens flyttade pensionskapital.

b) Pensionskapitalet kan endast flyttas från föreningen 1 gång per år, per den 31 december.

c) För karenstiden gäller att flyttanmälan måste vara föreningen tillhanda senast den 31 oktober det år man avser att flytta sitt pensionssparande.

d) Krav på hälsoprövning skall föreligga vid flytt till föreningen av ej återbetalningsskyddat pensionssparande samt vid flytt där tillval av återbetalningsskydd görs.

e) Flytt av kapital från föreningen kan endast ske av pensionssparande fr om 2004, dvs inte av pensionssparande som tjänats in före år 2004.

f) Föreningen tar ut en avgift från medlemmen för flytt av pensionssparande inom denna försäkring från föreningen till annat bolag. Avgiften fastställs årligen av fullmäktige och dras direkt från det flyttade pensionskapitalet.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER

§ 21

A. Grunder för beräkning av försäkringspremier.

1. Ränta

Räntefoten (garanterad ränta) antas till 1,5 procent före avkastningsskatt för premier erlagda fr om 2006-01-01.

- 3,5 procent för premier inbetalade före den 1 januari 2000,
- 3,0 procent för premier inbetalade under perioden den 1 januari 2000 – 28 februari 2005,
- 2,75 procent för premier inbetalade från och med den 1 mars 2005 – 31 december 2005.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid x år antages given genom följande formel för såväl man som kvinna och för såväl privat försäkring som tjänstepension:

$$1000\mu_x = 0,003 \cdot \exp(0,114 \cdot x)$$

3. Omkostnader

Premien belastas för omkostnader, dels genom en minskning av ränteintensiteten med 0,0040, dels genom ett tillägg utgörande 3 % av premiens bruttobelopp.

Vid varje premieinbetalning begränsas tillägget till 1% av gällande prisbasbelopp (SFS 1962:381).

B. Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknas som kapitalvärdet av framtida utgifter för försäkringarna. Vid kapitalvärdets beräkning används en kassaflödesuppdelning av de framtida transaktionerna. Varje transaktion diskonteras med aktuell riskfri räntesats för motsvarande löptid i enlighet med gällande FFFS.

Övriga antaganden och parametrar för beräkning av försäkringstekniska avsättningar anges i Reservesättningspolicy, som fastställs av styrelsen efter föredragning av aktuarien.

C. Grunder för ändring av försäkring

Ändring av försäkring utförs så att det för försäkringen beräknade tekniska återköpsvärdet före och efter förändringen är lika.

D. Grunder för beräkning av återköpsvärde

En försäkrings tekniska återköpsvärde är lika med kapitalvärdet beräknat med tillämpning av de antagandena för beräkning av premier som gällde vid tecknandet med den ändringen att det procentuella tillägget av bruttopremien är 0 % samt att det under utbetalningstiden antas en löpande kostnad, utgörande 1,5 % av det utfästa beloppet på den del som inte är kostnadsreducerad.

E. Grunder för bestämning av konsolidering samt beräkning och fördelning av återbäring

1. Det kollektiva konsolideringskapitalet bestäms som skillnaden mellan föreningens tillgångar, värderade till verkligt värde och summan av föreningens totala åtaganden och allokerad återbäring.

2. Konsolideringspolicy

Den normala konsolideringsnivån bör vara 110 procent.

Den kollektiva konsolideringsnivån ska normalt sett tillåtas variera mellan 100 och 120 procent.

Konsolideringsnivån ska mätas och bedömas kontinuerligt.

Styrelsen ska vidta åtgärder i syfte att återställa konsolidering till normalnivå om konsolideringsnivån understiger 100 procent eller överstiger 120 procent.

En definitiv återgång till konsolideringsintervallet bör göras snarast, dock senast inom 36 månader räknat från första tidpunkt för avvikelser. Återgången ska anses definitiv först då konsolideringsnivån konstaterats vara inom intervallet vid två på varandra följande kvartalsskiftet. Om en definitiv återgång inte uppnåtts inom 36 månader kan styrelsen besluta om en momentan allokering respektive reallokering så att den kollektiva konsolideringen återgår till ett läge inom intervallet.

Varje försäkrings andel av återbäringskapitalet, försäkringens allokerade återbäring, beräknas med hänsyn till försäkringens bidrag till uppkomsten av återbäringskapitalet samt till den återbäring som tidigare tilldelats försäkringen.

Återbäring tilldelas årligen under den tid då pensionsutbetalning pågår som tillägg till den avtalade grundpensionen. Det tilldelade beloppet under utbetalningstiden är kvoten mellan den allokerade återbäringen och det tekniska återköpsvärdet, med borttag av utbetalningskostnaden, för en nytecknad försäkring med månadsbeloppet en krona och med i övrigt samma villkor som den aktuella försäkringen.

Dessa stadgar antogs vid konstituerande fullmäktigesammanträde den 14 november 1996 § 8.

Ändringar och tillägg beslutade vid fullmäktigesammanträde:

ändring av § 7 på extra fullmäktigesammanträde den 1 september 1997

ändring av § 21 A:1 på ordinarie fullmäktigesammanträde den 7 juni 2000

ändring av § 21 A:3 på ordinarie fullmäktigesammanträde den 22 maj 2001

ändring av § 4, § 5, tillägg § 19:5, § 20:2, § 20 A-C på extra fullmäktigesammanträde den 8 november 2002

tillägg av § 20 D på extra fullmäktigesammanträde den 22 november 2003

ändring av §§ 10, 12, 13, 15 och 21 A tom E på ordinarie fullmäktigesammanträde 29 maj 2007

ändring av §§ 12, 13 och 21 E på extra fullmäktigesammanträde 12 september 2008

ändring av § 21 A punkt 2 samt 21 B på ordinarie fullmäktigesammanträde 4 juni 2012