

STADGAR FÖR SVENSKA KYRKANS TJÄNSTEPENSIONS FÖRENING

Organisationsnummer: 816400-4155

Beslutade av fullmäktige 2020-10-19

Tillämpas från dagen för Finansinspektionens beslut om ändring av tillstånd till att bedriva tjänstepensionsverksamhet i enlighet med lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag samt Finansinspektionens godkännande av dessa stadgar.

Innehållsförteckning

1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.....	4
1 § Firma.....	4
2 § Definitioner	4
3 § Ändamål.....	5
4 § Verksamhet	6
5 § Medlemskap.....	6
6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser	6
2 kap. Kyrkans tjänstepensionsförenings angelägenheter	7
1 § Fullmäktige.....	7
2 § Fullmäktiges sammanträden.....	8
3 § Meddelande till medlemmar.....	9
4 § Styrelse, firmateckning och vd.....	9
5 § Revision	10
6 § Räkenskaper	11
7 § Försäkringstekniska riktlinjer och konsekvenser.....	11
8 § Stadgeändring.....	11
9 § Tillstånd.....	11
10 § Överlåtelse.....	12
11 § Tvister och klagomål	12
12 § Kyrkans tjänstepensionsförenings upplösning	13
3 kap. Premiebestämd tjänstepension (avdelning I).....	14
1 § Premiebestämd ålderspension enligt TPA 18 Svenska kyrkan	14
2 § Utbetalning enligt TPA 18 Svenska kyrkan	14
3 § Premiebestämd ålderspension enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan.....	14
4 § Utbetalning enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan	15
5 § Gemensamma bestämmelser om premiebetalning för premiebestämd ålderspension	15
6 § Gemensamma bestämmelser om återbäring för premiebestämd ålderspension	16
7 § Gemensamma bestämmelser om återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension	16
4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (avdelning II)	16
1 § Förmånsbestämd tjänstepension	16
2 § Utbetalning.....	17
3 § Premie för förmånsbestämd ålderspension	17
4 § Premie för förmånsbestämd efterlevandepension	17
5 § Pensionstillägg.....	18
6 § Värdesäkringsavgift.....	18
5 kap. Gemensamma bestämmelser för kapitel 3 och 4	18
1 § Information från Kyrkans tjänstepensionsförening.....	18
2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp.....	19
3 § Levnadsintyg mm.	19
4 § Återbetalning av pension i vissa fall.....	19
5 § Grunder för vinstfördelning.....	19
6 § Begränsningar av Kyrkans tjänstepensionsförenings ansvar	20
7 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring.....	20

8 § Force majeure	20
6 kap. Medelsförvaltning.....	20
1 § Fonder inom ramen för eget kapital.....	20
2 § Kapitalförvaltning samt värdehandlingarnas förvaring.....	21

1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.

1 § Firma

Föreningens firma är Svenska kyrkans tjänstepensionsförening, i det följande benämnd Kyrkans tjänstepensionsförening.

2 § Definitioner

Ansluten är person som

- är eller har varit anställd hos Arbetsgivare,
- omfattas av kollektivavtalad pensionsplan tecknad för Svenska kyrkans avtalsområde, och
- blivit anmäld till Kyrkans tjänstepensionsförening av sin Arbetsgivare som försäkrad.

Arbetsgivare är

arbetsgivare inom Svenska kyrkan, arbetsgivare som träffat serviceavtal med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation, övriga till Svenska kyrkan närstående organisationer som Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse beviljat medlemskap enligt 1 kap. 5 § samt Trossamfundet Svenska kyrkan. Arbetsgivare är försäkringstagare.

Avgiftsbestämd pension är

en pensionsform enligt äldre pensionsplaner där premien är bestämd till en viss procentsats av pensionsgrundande lön. Avgiftsbestämd pension ingår i dessa stadgar i begreppet premiebestämd pension.

Fackliga organisationer är

Svenska kommunalarbetsareförbundet, Fackförbundet Vision, Lärarnas Samverkansråd och Kyrkans Akademikerförbund (KyrkA).

Fribrev är

en tjänstepensionsförsäkring för vilken det inte längre betalas premier eller görs pensionsavsättningar till.

Fribrevshavare är

Ansluten som tidigare intjänat pensionsrätt enligt pensionsplan.

Förmånsbestämd pension är

förmånen given enligt pensionsplan.

Förmånstagare är

1. vid utbetalning av ålderspension den Anslutne, eller vid dödsfall för denne om återbetalningsskydd finns, den eller de personer som enligt förmånstagarförordnande har rätt till förmånen.
2. vid utbetalning av efterlevandepension, den eller de personer som enligt pensionsplan har rätt till förmånen.

Försäkrad är

den Anslutne.

Försäkringsgivare är
Kyrkans tjänstepensionsförening.

Försäkringstagare är
Arbetsgivaren.

Make är
synonymt med maka och registrerad partner.

Medlemmar är
Arbetsgivare och Anslutna.

Parter är
Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation i egenskap av företrädare för
Arbetsgivarna och de Fackliga organisationerna i egenskap av företrädare för de
Anslutna.

Pensionsnämnd är
partsammansatt organ som ska svara för tolkning av bestämmelser och villkor som
gäller för respektive pensionsplan, fatta beslut i vissa frågor och vara rådgivande
till Kyrkans tjänstepensionsförening.

Pensionsplan är
kollektivavtal om pensionsvillkor tecknade för Svenska kyrkans avtalsområde.

Premiebestämd pension är
en pensionsform där premien är bestämd till en viss procentsats av
pensionsgrundande lön eller till ett visst belopp.

Prisbasbelopp är
det prisbasbelopp som framgår i 2 kap. Socialförsäkringsbalk (2010:110).

Svenska kyrkan är
Trossamfundet Svenska kyrkan och dess organisatoriska delar.

Tjänstepensions- och försäkringsföretag är
ett samlingsbegrepp för företag som bedriver tjänstepensions- eller
försäkringsverksamhet genom någon av associationsformerna förening, ömsesidigt
eller aktiebolag (vinstutdelande eller icke vinstutdelande). Genom ny lagstiftning
övergår tidigare understödsföreningar som driver tjänstepensionsverksamhet
(tjänstepensionskassor) till tjänstepensionsföreningar.

3 § Ändamål

1. Kyrkans tjänstepensionsförening har till ändamål att tillhandahålla
tjänstepensionsförsäkring enligt pensionsplan för Svenska kyrkans avtalsområde.

2. Kyrkans tjänstepensionsförening har därtill till ändamål att för
övergångsbestånd trygga pensionsrätt enligt bestämmelserna i 1 kap. 6 §.

4 § Verksamhet

1. Kyrkans tjänstepensionsförenings verksamhet utgörs av tjänstepensionsförsäkring enligt pensionsavtal som har sin grund i kollektivavtal för anställda inom Svenska kyrkan och närstående organisationer med verksamhet inom Svenska kyrkan och som har medlemskap i Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation. Tjänstepensionsförsäkring meddelas i form av ålderspension och efterlevandeskydd, och delas upp i avdelning I och avdelning II.

- Avdelning I – innehåller premiebestämd ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Premien är given enligt respektive kollektivavtal.
- Avdelning II – innehåller förmånsbestämd ålders- och efterlevandepension. Vid förmånsbestämd försäkring är förmånen given enligt pensionsplan.

2. Kyrkans tjänstepensionsförening har till föremål för sin verksamhet att meddela tjänstepensionsverksamhet enligt 2 kap. 11 § lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag i försäkringsklass I a - försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv.

5 § Medlemskap

1. Medlemskap i Kyrkans tjänstepensionsförening prövas genom Svenska kyrkans arbetsgivarorganisationens styrelse.

2. Medlemskap kan utgöras av Arbetsgivare och Anslutna.

3. Medlemskapet för Ansluten upphör i samband med att tjänstepensionsförsäkringen upphör.

4. Medlemskapet för Arbetsgivare upphör i samband med att medlemskapet med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation upphör. Arbetsgivare som enligt lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet har skyldighet att fortsätta tillämpa de av Kyrkans tjänstepensionsförening administrerade pensionsavtal, tillåts fortsätta med inbetalningar så länge skyldigheten finns.

5. Medlemskap för Arbetsgivare som träffat serviceavtal med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation upphör i samband med att serviceavtalet upphör. Arbetsgivare som enligt lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet har skyldighet att fortsätta tillämpa de av Kyrkans tjänstepensionsförening administrerade pensionsavtal, tillåts fortsätta med inbetalningar så länge skyldigheten finns.

6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser

1. Kyrkans tjänstepensionsförenings försäkringsverksamhet inleddes den 1 januari år 2000. För att uppfylla de åtaganden om tryggnad av intjänad pensionsrätt före denna tidpunkt och som avses i lagen (1999:289) om Svenska kyrkans personal vid relationsändringen mellan staten och Svenska kyrkan den 1 januari 2000, försäkras sådan pensionsrätt i Kyrkans tjänstepensionsförening genom engångspremie.

2. Pensionsrätt enligt första stycket avser pensionsrätt enligt tidigare gällande kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal och pensionsreglementen och i övergångsbestämmelser till Kyrkans PFA fastställd intjänad pensionsrätt enligt dessa bestämmelser.
3. Förmånsbestämda delar av sådan pensionsrätt försäkras i avdelning II. Engångspremie för dessa delar ska beräknas enligt *försäkringstekniska riktlinjer* som ska fastställas av styrelsen.
4. Premiebestämd pensionsrätt motsvarande avsatta premier för åren 1998 och 1999 enligt PFA 98 Pensionsbestämmelser § 8 med uppräknig av behållning enligt särskilt beslut för tid före den 1 januari år 2000 försäkras i avdelning I genom engångspremie motsvarande behållningen.
5. Intjänad pensionsrätt per den 31 december 1997 enligt PFA 98 Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 § 30 förändras enligt särskilt beslut för tid före den 1 januari 2000 och försäkras i avdelning II.
6. Kyrkans tjänstepensionsförening övertar från och med den 1 januari år 2000 efter inlösen åtaganden avseende aktuella pensioner och livränterätt enligt tidigare gällande kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal eller pensionsreglementen. Med aktuella pensioner avses pensioner under utbetalning. Med livränterätt avses ålderspensionsfribrev för medlem som före den 1 januari år 2000 slutat sin anställning av annan anledning än pensionering. Åtaganden enligt detta stycke finansieras genom engångspremier beräknade enligt *försäkringstekniska riktlinjer* som ska fastställas av styrelsen.
7. I Kyrkans tjänstepensionsförening kan även försäkras pensionsrätt för tid efter den 31 december år 1999 som genom övergångsbestämmelser till Kyrkans PFA intjänas enligt äldre kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal efter pensionsreglementen. Med tidigare kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal och pensionsreglementen avses i denna paragraf PFA 98, PA-KL, PA 91 med tillhörande övergångsbestämmelser samt äldre gällande pensionsbestämmelser.
8. I samband med avvecklingen av gamla pensionsplaner inom området för Kyrkans tjänstepensionsförenings verksamhet avlöses vissa åtaganden i äldre pensionsplaner enligt övergångsbestämmelser.

2 kap. Kyrkans tjänstepensionsförenings angelägenheter

1 § Fullmäktige

1. Kyrkans tjänstepensionsförenings högsta beslutade organ är dess fullmäktige, vilken utövar de befogenheter som enligt lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag tillkommer föreningsstämma.
2. Fullmäktige består av 15 ledamöter med lika många ersättare. Ledamöterna utses av Parterna enligt punkt 3-5 nedan.

3. En ledamot utses gemensamt av Parterna med uppgift att vara fullmäktiges ordförande. På samma sätt utses en ersättare för denne med uppgift att vid förfall för fullmäktiges ordförande träda i dennes ställe.
4. Till representanter för Arbetsgivarna utser Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation sju ledamöter. För ledamöterna ska Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation utse lika många ersättare.
5. Till representanter för de Anslutna utser de Fackliga organisationerna sju ledamöter. För ledamöterna ska utses lika många ersättare. Ledamöter utses på följande sätt:
 - tre ledamöter och tre ersättare utses av Svenska kommunalarbetsareförbundet
 - två ledamöter och två ersättare utses av Kyrkans Akademikerförbund (KyrkA)
 - en ledamot och en ersättare utses av Fackförbundet Vision
 - en ledamot och en ersättare utses av Lärarnas Samverkansråd
6. Ledamöter och ersättare utses för en mandatperiod av två tjänstgöringsår. Med tjänstgöringsår förstås tid från och med ordinarie fullmäktigesammanträde som äger rum närmast efter valet intill ordinarie fullmäktigesammanträde andra året därefter.
7. Ledamot eller ersättare i Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse kan inte samtidigt vara ledamot av fullmäktige.
8. Ledamöter och ersättare ska vara Anslutna. Detta gäller dock ej Fullmäktiges ordförande och dennes ersättare.
9. Om utsedd ledamot är förhindrad att utföra sitt uppdrag ska han eller hon snarast anmäla detta till Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse, som inkallar ersättare.
10. Om en ledamot avgår under mandatperioden inträder vederbörande ersättare för henne eller honom som ledamot för den återstående tiden. Saknas ersättare ska fyllnadsval förrättas för återstående tid av mandatperioden.

2 § Fullmäktiges sammanträden

1. Ordinarie fullmäktigesammanträde ska hållas före den 1 juli varje år.
2. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde ska följande ärenden behandlas.
 - a) val av stämмоordförande
 - b) val av två personer att jämte ordförande justera det vid mötet förda protokollet
 - c) fråga om sammanträdet har blivit behörigen sammankallat
 - d) upprättande av röstlängd (i de fall det behövs)
 - e) styrelsens årsredovisning för det gångna året
 - f) revisionsberättelsen
 - g) fastställande av resultat- och balansräkning
 - h) fråga om vinst- eller förlustdisposition
 - i) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören
 - j) fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer

- k) fastställande av Kyrkans tjänstepensionsförenings budget för nästkommande kalenderår
- l) val av styrelseledamöter, styrelsens ordförande och vice ordförande samt ersättare för dessa
- m) val av revisorer och ersättare
- n) övriga ärenden som blivit hänskjutna till fullmäktige

3. Extra fullmäktigesammanträde ska äga rum dels i de fall som styrelsen finner det lämpligt, dels när revisor skriftligen med angivande av skälet så påfordrar, dels när det för uppgivet ändamål skriftligen begärs av minst två av fullmäktiges ledamöter.

4. Kallelse till ordinarie eller extra fullmäktigesammanträde utfärdas av Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse senast två veckor innan ordinarie fullmäktigesammanträde och senast en vecka före extra fullmäktigesammanträde. Sådan kallelse liksom annat meddelande till fullmäktige från styrelsen ska ske skriftligen till varje ledamot och ersättare genom brev eller via e-post.

5. Fråga som väckes av revisor, ledamot av fullmäktige eller Ansluten ska för att upptagas till behandling på fullmäktigesammanträde skriftligen ha inlämnats till styrelsen senast två veckor före sammanträdet.

6. Varje utsedd ledamot har en röst. Ledamot får ej rösta genom ombud. Beslut avgörs genom enkel majoritet där inte lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag eller dessa stadgar föreskriver något annat.

3 § Meddelande till medlemmar

1. Meddelanden till medlemmar ska kungöras genom att offentliggöras på Kyrkans tjänstepensionsförenings webbplats. Därutöver kan medlemmarna underrättas genom brev eller e-post.

4 § Styrelse, firmateckning och vd

1. Kyrkans tjänstepensionsförening ska ha sitt huvudkontor i Sverige, och Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse ska ha sitt säte i Stockholm.

2. Styrelsen består av sex ledamöter med lika många ersättare. Styrelseledamöterna och ersättare väljs på ordinarie fullmäktigesammanträde för en mandatperiod om två tjänstgöringsår. Med tjänstgöringsår förstås tid från valet till och med ordinarie fullmäktigesammanträde det andra räkenskapsåret efter valet. Fullmäktiges ordförande ska innan styrelseval hålls lämna uppgift till fullmäktige om vilka uppdrag den som valet gäller har i andra organisationer.

3. Till representanter för Arbetsgivarna utser Svenska kyrkans arbetsgivarorganisationens ledamöter i fullmäktige tre styrelseledamöter, varav en ledamot är styrelsens ordförande. För ledamöterna ska utses lika många ersättare.

4. Till representanter för de Anslutna utser de Fackliga organisationernas ledamöter i fullmäktige tre styrelseledamöter, varav en ledamot är styrelsens vice ordförande. För ledamöterna ska det finnas lika många ersättare. Ersättare utses på samma sätt.

5. Parterna ska skriftligen underrätta Kyrkans tjänstepensionsförening om vilka ledamöter och ersättare de nominerat.
6. Ledamöter och ersättare behöver inte vara medlem i Kyrkans tjänstepensionsförening.
7. Avgår ledamot före utgången av den tid, för vilken denne blivit vald, inträder vederbörande ersättare för honom eller henne som ledamot för den återstående tiden. Saknas ersättare ska fyllnadsval förrättas för återstående tid av mandatperioden.
8. 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. Vid val ska dock lotten avgöra i händelse av lika röstetal.
9. Styrelsen kan utse ett arbetsutskott (AU) att i styrelsens ställe besluta i de frågor som styrelsen bestämmer. AU:s ledamöter ska utses bland styrelsens ledamöter. Styrelsens ordförande och vice ordförande ska alltid ingå i AU.
10. Styrelsen ska utse en verkställande direktör (vd) för att handha Kyrkans tjänstepensionsförenings löpande angelägenheter i enlighet med styrelsens instruktioner.
11. Styrelsen ska årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete och, i förekommande fall, för AU samt instruktioner för vd.
12. Kyrkans tjänstepensionsförenings firma tecknas, förutom av styrelsen, av de personer, minst två i förening, inom eller utom styrelsen, som av styrelsen därtill bemyndigats.

5 § Revision

1. Styrelsens förvaltning och Kyrkans tjänstepensionsförenings räkenskaper ska granskas av en auktoriserad revisor samt två övriga revisorer.
2. Revisorerna ska utses årligen för tiden från ordinarie fullmäktigesammanträde till och med nästa ordinarie fullmäktigesammanträde. För varje revisor utses en ersättare för samma tid.
3. Fullmäktige utser den auktoriserade revisorn. Svenska kyrkans arbetsgivarorganisationens ledamöter i fullmäktige respektive de Fackliga organisationernas ledamöter i fullmäktige utser vardera en av de övriga revisorerna.
4. Revisorerna ska för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som ska överlämnas till styrelsen minst tre veckor före ordinarie fullmäktigesammanträde.
5. Revisionsberättelsen ska 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 ska vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av resultat- och balansräkningen.

6 § Räkenskaper

1. Bestämmelser om bokföring och annan redovisning följer av bokföringslagen (1999:1078) och lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.
2. Kyrkans tjänstepensionsförenings räkenskapsår är 1 januari - 31 december.

7 § Försäkringstekniska riktlinjer och konsekvenser

1. Styrelsen ska fastställa *försäkringstekniska riktlinjer*, vilka ska ges in till Finansinspektionen senast den dag de börjar användas samt när de ändras. Tillsammans med riktlinjerna ska det till Finansinspektionen lämnas en redogörelse för de konsekvenser som riktlinjerna får för Kyrkans tjänstepensionsförening, försäkringstagarna, de försäkrade och andra ersättningsberättigade. Riktlinjerna ska kompletteras med ett försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

8 § Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna, pensionsnämnd för TPA 18 eller ledamot av fullmäktige. Förslag av andra än styrelsen lämnas till styrelsen senast en månad före det fullmäktigesammanträde där förslaget första gången ska behandlas.
2. För giltighet av beslut om stadgeändring krävs att beslutet antingen biträtts av samtliga ledamöter av 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. I det fall som inte något av sammanträdena är ordinarie, ska minst en månad förflyta mellan sammanträdena.
3. Giltigt beslut om stadgeändring, som påkallas av ändringar i pensionsplan, kan även fattas av styrelsen. Sådant beslut ska anmälas på det fullmäktigesammanträde som hålls närmast efter det att beslutet fattades.
4. Beslut om stadgeändring ska genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering.

9 § Tillstånd

1. I händelse av ny eller förändrad ansökan till Finansinspektionen om tillstånd för Kyrkans tjänstepensionsförening att driva tjänstepensionsverksamhet ska för giltighet av beslut krävas att minst två tredjedelar av de röstande har röstat för det.

10 § Överlåtelse

1. I händelse av att helt eller delvis överlåta Kyrkans tjänstepensionsförenings rörelse eller försäkringsbestånd på annat tjänstepensions- eller försäkringsföretag ska bestämmelserna nedan gälla.

2. Ett avtal om överlåtelse ska för att bli giltigt beslutas av fullmäktige. Minst en vecka före det sammanträde i fullmäktige då den frågan ska behandlas ska följande handlingar hållas tillgängliga för de röstberättigade och sedan även läggas fram på fullmäktige:

- ett förslag till fullmäktigebeslut,
- överlåtelseavtalet,
- styrelsens redogörelse för omständigheter som kan vara av vikt vid bedömningen av förslaget lämplighet för Kyrkans tjänstepensionsförening och för de försäkrade, försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade, och
- ett yttrande av revisorerna över redogörelsen.

3. Om årsredovisningen inte ska behandlas på sammanträde, ska även följande handlingar hållas tillgängliga och läggas fram:

- den årsredovisning som innehåller de senast fastställda balans- och resultaträkningarna, tillsammans med fullmäktige beslut om Kyrkans tjänstepensionsförenings vinst eller förlust,
- revisionsberättelsen för det år årsredovisningen avser,
- styrelsens redogörelse för sådana händelser efter det att årsredovisningen lämnades som är av väsentlig betydelse för Kyrkans tjänstepensionsförenings ställning, och
- ett yttrande av revisorerna över redogörelsen.

4. Handlingarna ska genast skickas till de röstberättigade som begär det och uppger sin postadress.

5. Inom fyra månader från fullmäktiges beslut om godkännande av överlåtelseavtalet ska det överlåtande företaget anmäla beslutet till Bolagsverket för registrering. Om en talan mot stämmans beslut har ogillats ska tiden dock räknas från den dag när domen fick laga kraft. Om en anmälan inte har gjorts inom föreskriven tid eller om Bolagsverket genom ett beslut som har fått laga kraft har avskrivit en anmälan eller vägrat registrering av beslutet, har frågan om överlåtelse fallit

6. Ansökan om tillstånd att verkställa ett överlåtelseavtal ska göras av både det överlåtande och det övertagande företaget. Ansökningarna ska ges in till Finansinspektionen inom fyra månader från det att stämmans beslut registrerades.

11 § Tvister och klagomål

1. Denna bestämmelse gäller tvister mellan å ena sidan Kyrkans tjänstepensionsförening och å andra sidan någon som tillhör, eller är rättsinnehavare efter någon som tillhör, följande kategorier:

- a) Arbetsgivare
- b) Ansluten
- c) Efterlevande
- d) Förmånstagare

2. Vid tvist ska styrelsen i första hand söka åstadkomma förlikning.

3. Tvist, som ej biläggs enligt ovan, ska slutligt avgöras genom skiljeförfarande enligt vid skiljeförfarandets påkallande gällande svensk lag därom. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm.

4. Vid tvist mot motpart, som faller under kategori b) – d) i punkt 1, eller som är rättsinnehavare efter någon i nämnda kategorier, ska Kyrkans tjänstepensionsförening 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 Kyrkans tjänstepensionsförening besluta om annan fördelning av dessa kostnader. I övrigt ska rättegångsbalkens regler om fördelning av rättegångskostnader äga tillämpning.

5. Gällande hantering av klagomål ska styrelsen upprätta särskilda riktlinjer som ska fastställas av styrelsen.

6. Bestämmelser om tvist vid tolkning av pensionsplan finns även reglerad i pensionsplan. Vid konflikt mellan bestämmelserna i dessa stadgar och pensionsplans bestämmelser gäller i första hand pensionsplans bestämmelser om tvist och gällande förhandlingsordning.

12 § Kyrkans tjänstepensionsförenings upplösning

1. I händelse av Kyrkans tjänstepensionsförenings upplösning ska, om överlåtelse av Kyrkans tjänstepensionsförenings rörelse på annat tjänstepensions- eller försäkringsföretag inte kommit till stånd, sedan den i kallelsen å Kyrkans tjänstepensionsförenings okända borgenärer utsatta inställeldagen är förbi och alla kända skulder betalats, bestämmelserna nedan gälla.

2. För giltighet av beslut om att låta Kyrkans tjänstepensionsförening gå i frivillig likvidation krävs att minst två tredjedelar av de röstande har röstat för det.

3. Den på varje försäkring belöpande pensionsrätten i form av fribrev eller utgående pension inlöses mot engångspremie i tjänstepensions- eller försäkringsföretag. I pensionsrättens belopp inräknas därvid tillägg på grund av återbäring.

Överstiger tillgångarna vad som erfordras för inlösen av pensionsrättigheterna enligt första stycket av denna punkt, ökas pensionsrättigheternas belopp proportionellt mot respektive pensionsrätts tekniska återköpsvärde i erforderlig omfattning.

Är tillgångarna inte tillräckliga för inlösen av pensionsrättigheterna enligt första stycket av denna punkt, reduceras i första hand tilläggen och i andra hand de utfästa pensionerna proportionellt mot respektive pensionsrätts tekniska återköpsvärde i erforderlig omfattning.

4. Pensionsrättigheter som inte är tryggade genom försäkring tryggas enligt Kyrkans PFA genom borgensåtagande av Kyrkofonden (numera Svenska kyrkans nationella nivå).

3 kap. Premiebestämd tjänstepension (avdelning I)

Särskilt om TPA 18 Svenska kyrkan

1 § Premiebestämd ålderspension enligt TPA 18 Svenska kyrkan

1. Kyrkans tjänstepensionsförening tryggar premiebestämd ålderspension genom försäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Initialt tecknas försäkring utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet kan tecknas av den Försäkrade i enlighet med pensionsplan.
2. Arbetsgivare erlägger premie för Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Premien beräknas på det sätt som anges i pensionsplan. Pensionsrätt kan även finansieras genom att överskott överförs från avdelning II.
3. Förmånens storlek är beroende av premiebetalning, kapitalavkastning, skatte- och driftkostnad samt aktuariella antaganden. För premiebestämd ålderspension tecknad utan återbetalningsskydd tillkommer även arvsvinster. Till grund för beräkning av förmåner, fribrev, återköpsvärden m.m. ska läggas antaganden i enlighet med *försäkringstekniska riktlinjer* som ska fastställas av styrelsen.
4. När Försäkrad som ej tecknat återbetalningsskydd avlider upphör försäkringen och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

2 § Utbetalning enligt TPA 18 Svenska kyrkan

1. Utbetalning av premiebestämd ålderspension sker enligt villkor i pensionsplan och efter överenskommelse mellan den Försäkrade och Kyrkans tjänstepensionsförening. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans tjänstepensionsförening lämna de uppgifter som Kyrkans tjänstepensionsförening kräver för utbetalning av pensionen. Pensionen ska betalas ut senast tre månader efter det att Kyrkans tjänstepensionsförening tagit emot ansökan från den Försäkrade.
2. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år.
3. Pensionen betalas ut livsvarigt och beräknas lika oavsett kön. Den Försäkrade kan innan utbetalning påbörjats ansöka om annan utbetalningstid. Möjlig annan utbetalningstid är 15, 10 eller 5 år. Inkommer ingen ansökan om annan utbetalningstid sker utbetalningen livsvarigt. Försäkringen upphör att gälla vid utbetalningstidens utgång.

Särskilt om KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan

3 § Premiebestämd ålderspension enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan

1. Kyrkans tjänstepensionsförening tryggar premiebestämd ålderspension genom försäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Initialt tecknas försäkring utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd kan tecknas av den Försäkrade enligt vad som följer av 7 §.

2. Arbetsgivare erlägger premie för Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Premien beräknas på det sätt som anges i pensionsplan. Pensionsrätt kan även finansieras genom att överskott överförs från avdelning II.

3. Förmånens storlek är beroende av premiebetalning, kapitalavkastning, skatte- och driftskostnad samt aktuariella antaganden. För premiebestämd ålderspension tecknad utan återbetalningsskydd tillkommer även arvsvinster. Till grund för beräkning av förmåner, fribrev, återköpsvärden m.m. ska läggas antaganden i enlighet med *försäkringstekniska riktlinjer* som ska fastställas av styrelsen.

4. När Försäkrad som ej tecknat återbetalningsskydd avlider upphör försäkringen och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

4 § Utbetalning enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan

1. Utbetalning av premiebestämd ålderspension sker enligt villkor i pensionsplan och efter överenskommelse mellan den Försäkrade och Kyrkans tjänstepensionsförening. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans tjänstepensionsförening lämna de uppgifter som Kyrkans tjänstepensionsförening kräver för utbetalning av pensionen. Pensionen ska betalas ut senast tre månader efter det att Kyrkans tjänstepensionsförening tagit emot ansökan från den Försäkrade.

2. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år. Senaste möjliga starttid för utbetalning är månaden efter att den Försäkrade fyller 67 år, eller den senare månaden efter att den Försäkrade har avgått från anställning.

3. Pensionen betalas ut livsvarigt och beräknas lika oavsett kön. Den Försäkrade kan innan utbetalning påbörjats ansöka om annan utbetalningstid. Möjlig annan utbetalningstid är 15, 10 eller 5 år. Inkommer ingen ansökan om annan utbetalningstid sker utbetalningen livsvarigt. Försäkringen upphör att gälla vid utbetalningstidens utgång.

Gemensamma bestämmelser för premiebestämd tjänstepension

5 § Gemensamma bestämmelser om premiebetalning för premiebestämd ålderspension

1. Premien för försäkringen är enligt var tid gällande pensionsplan.

2. Preliminär premie ska betalas i förskott om det följer av pensionsplan eller av beslut av Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse. Preliminär premie beräknas till ett belopp som bedöms motsvara slutlig premie för det aktuella kalenderåret. Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse ska besluta om tidpunkten när premien ska erläggas.

3. Slutlig premie avseende kalenderår ska betalas senast den 31 mars nästkommande kalenderår. Försäkring tecknas när den första inbetalningen av premier för den försäkrades räkning inkommit.

4. På premie, som inte betalats i rätt tid, ska Arbetsgivaren debiteras dröjsmålsränta enligt lag.

6 § Gemensamma bestämmelser om återbäring för premiebestämd ålderspension

1. Styrelsen ska fastställa konsolideringsriktlinjer. Konsolideringsriktlinjerna ska ange hur hög konsolideringsnivån bör vara och vilka åtgärder som ska vidtas för att upprätthålla nivån. Konsolideringsnivån bestäms med utgångspunkt från vad som vid varje tidpunkt i allmänhet tillämpas för tjänstepensionskassor.

2. Styrelsen ska besluta om återbäring kan lämnas för premiebestämd ålderspension. Återbäring utgör inte en försäkrad, och därmed garanterad, förmån och kan därmed komma att återtas för att täcka förluster.

3. Inbetalda premier förs till kapitalförvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens (2010:2043) krav. Premier ger upphov till dels ett tekniskt återköpsvärde och dels ett pensionskapital. Det tekniska återköpsvärdet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnad, avkastningsskatt och livslängd. Pensionskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, ränta, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt tillämpade livslängdsantaganden.

Skillnaden mellan pensionskapitalet och det tekniska återköpsvärdet utgör återbäring. Återbäringen kan vara positiv eller negativ. Varje försäkring är berättigad till återbäring som bestäms med utgångspunkt från försäkringens bidrag till överskottet. Positiv återbäring kan utbetalas som ett tillägg till den garanterade pensionen.

7 § Gemensamma bestämmelser om återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension

1. Kyrkans tjänstepensionsförening tillhandahåller återbetalningsskydd för försäkrade enligt pensionsplanen TPA 18 Svenska kyrkan.

2. För övriga pensionsplaner erbjuder Kyrkans tjänstepensionsförening ett återbetalningsskydd.

3. Vidare bestämmelser om återbetalningsskydd ska fastställas av styrelsen genom riktlinjer.

4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (avdelning II)

1 § Förmånsbestämd tjänstepension

1. Kyrkans tjänstepensionsförening tryggar förmånsbestämd tjänstepension genom försäkring. Försäkrade förmåner avser dels ålderspension, dels efterlevandepension till vuxen och barn.

2. Arbetsgivaren erlägger premier för tecknade försäkringar. Till grund för beräkning av premier ska läggas antaganden i enlighet med *försäkringstekniska riktlinjer* som ska fastställas av styrelsen.

3. Förmånens storlek och villkor för intjänande regleras i pensionsplan.

2 § Utbetalning

1. Utbetalning av förmån till Försäkrad respektive Förmånstagare sker enligt villkor i pensionsplan.

2. Arbetsgivaren ska på den Försäkrades begäran ansöka om pensionsutbetalning hos Kyrkans tjänstepensionsförening. Försäkrade som inte har en pågående anställning hos en Arbetsgivare ansöker själv om pensionsutbetalning hos Kyrkans tjänstepensionsförening.

3. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans tjänstepensionsförening lämna de uppgifter som Kyrkans tjänstepensionsförening kräver för utbetalning av pensionen. Pension ska betalas ut senast tre månader efter det att Arbetsgivaren eller, i förekommande fall, Kyrkans tjänstepensionsförening tagit emot ansökan från den Försäkrade.

4. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år. Senaste möjliga starttidpunkt för utbetalning är månaden efter att den Försäkrade fyller 67 år, eller den senare månaden efter den då den Försäkrade har avgått från anställning.

5. Pensionen betalas ut livsvarigt.

3 § Premie för förmånsbestämd ålderspension

1. För förmånsbestämd ålderspension inlöses intjänad pensionsrätt genom engångspremier vid respektive kalenderårs utgång, vid avgång ur tjänst samt vid annan beräkningstidpunkt där pensionsplan föreskriver att förmånen ska fastställas.

2. Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse ska besluta om och hur beräkning av preliminär premie ska ske, samt hur och när den ska erläggas. Styrelsen ska besluta även om tidpunkt för betalning av slutlig premie.

3. På premie, som inte betalats i rätt tid, ska Arbetsgivaren debiteras dröjsmålsränta enligt lag.

4 § Premie för förmånsbestämd efterlevandepension

1. För förmånsbestämd efterlevandepension ska Arbetsgivare från och med kalendermånaden efter den då den Försäkrade fyller 21 år erlägga en premie, benämnd riskpremie. Riskpremiens storlek ska bestämmas årligen av Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse.

2 Kyrkans tjänstepensionsförenings styrelse ska besluta om och hur beräkning av preliminär premie ska ske, samt hur och när den ska erläggas. Styrelsen ska även besluta om tidpunkt för betalning av slutlig premie.

3. På premie, som inte betalats i rätt tid, ska Arbetsgivaren debiteras dröjsmålsränta enligt lag.

5 § Pensionstillägg

1. Styrelsen ska fastställa konsolideringsriktlinjer. Konsolideringsriktlinjerna ska ange hur hög konsolideringsnivån bör vara och vilka åtgärder som ska vidtas för att upprätthålla nivån. Konsolideringsnivån bestäms med utgångspunkt från vad som vid varje tidpunkt i allmänhet tillämpas för tjänstepensionskassor.

2. Pensionsplan innehåller bestämmelser om pensionstillägg i form av indexering av Förmånsbestämd ålderspension och Förmånsbestämd efterlevandepension. Enligt pensionsplan ska storleken på tilläggen årligen beslutas av pensionsnämnd. I samband med övergången till en premiebestämd plan kan överföring ske av överskott, som kompenserar för förmånsbestämd pension, till avdelning I.

3. Styrelsen beslutar om hur finansiering av pensionstillägg ska ske. Kostnaden för pensionstillägg belastar avdelningens konsolideringsfond endast om konsolideringsnivån bedöms vara tillräcklig med beaktande av Kyrkans tjänstepensionsförenings konsolideringsriktlinjer. När så inte är fallet bestrids kostnaden helt eller delvis av medel ur den i 6 kap. 1 § angivna värdesäkringsfonden. Pensionstillägg utgör inte en Försäkrad och därmed garanterad förmån och dess värde kan därmed komma att återtas för att täcka förluster.

6 § Värdesäkringsavgift

1. En värdesäkringsavgift betalas årligen av Arbetsgivarna för att förbättra Kyrkans tjänstepensionsförenings förmåga att lämna pensionstillägg i enlighet med pensionsplan. Värdesäkringsavgiften är en del av riskavgiften. Avgiftens storlek bestäms utifrån bedömt konsolideringsbehov och förväntad kostnad för värdesäkring. Storleken på värdesäkringsavgiften ska beslutas av styrelsen för ett kalenderår i sänder och uttrycks som en andel av den Försäkrades pensionsgrundande lön. Inbetalda avgifter tillförs den värdesäkringsfond som anges i 6 kap. 1 §.

5 kap. Gemensamma bestämmelser för kapitel 3 och 4

1 § Information från Kyrkans tjänstepensionsförening

1. Den Försäkrade ska regelbundet ges information om Kyrkans tjänstepensionsförening och dess verksamhet samt om sina försäkringar och de överenskommelser som ligger till grund för försäkringarna.

2. Årliga värdebesked ska lämnas till Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Värdebeskedet ska bl.a. innehålla aktuell intjänad ålderspensionsförmån,

pensionsgrundandelön, inbetalda premier, värdet av intjänat kapital samt prognos på förmånens storlek vid 65 års ålder

3. Kyrkans tjänstepensionsförening ska eftersträva att i god tid före första möjliga utbetalning av ålderspension meddela den Försäkrade om vilka förmåner som kan komma att utbetalas.

4. Bestämmelser om informationsgivning finns även i lag, i Finansinspektionens vid var tid gällande föreskrifter om information till livförsäkringstagare och i gällande pensionsplan.

2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp

1. Pension utbetalas månadsvis i efterskott.

2. I de fall där månadsbeloppet understiger ett, av pensionsplan eller pensionsnämnd, fastställt gränsvärde kan pensionen utbetalas som ett engångsbelopp.

3. Möjlighet till återköp hanteras enligt var tid gällande pensionsplan var för sig.

3 § Levnadsintyg mm.

1. Som villkor för pensionsutbetalning har Kyrkans tjänstepensionsförening rätt att begära levnadsintyg för Försäkrad eller i förekommande fall Förmånstagare. Kyrkans tjänstepensionsförening har även rätt att begära intyg om aktuellt civilstånd inklusive uppgift om eventuellt samboskap.

4 § Återbetalning av pension i vissa fall

1. Om en Försäkrad eller Förmånstagare får pension utbetalad utan att ha rätt till den eller pensionen betalas ut med ett för högt belopp, och han eller hon har orsakat detta genom oriktiga uppgifter eller genom att inte fullgöra sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt, ska det felaktiga beloppet återbetalas. Detsamma gäller om den Försäkrade eller Förmånstagaren borde ha insett att utbetalningen var oriktig.

2. Om för mycket pension har betalats ut enligt punkt 1 kan sådant belopp regleras på kommande pensionsutbetalning(ar). Styrelsen kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.

5 § Grunder för vinstfördelning

1. Medlemmar har rätt till överskott.

- I avdelning I fördelas överskott enligt en kontributionsprincip (retrospektivreservmetod med återbäringsränta).
- I avdelning II fördelas överskott som pensionstillägg (indexering av intjänade pensionsrätter).

2. Fördelningen av överskott är preliminär tills den utbetalas. Medlemmar som är arbetsgivare kan få tilldelning genom premiereduktion.

6 § Begränsningar av Kyrkans tjänstepensionsförenings ansvar

1. Försäkring kan helt eller delvis inte komma att utges om:

a) den Anslutna eller Förmånstagare lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om sitt hälsotillstånd eller annat förhållande av vikt. Omständigheterna ska vara sådana som de vid försäkringsfall krävs för påföljd för brott mot uppgiftsplikt enligt 12 kap. 1-4 §§ försäkringsavtalslag (2005:104).

b) en Ansluten eller Förmånstagare uppsåtligen har framkallat en Anslutens eller Förmånstagares arbetsoförmåga eller död. Omständigheterna ska vara sådana som vid försäkringsfall krävs för påföljd för brott avseende framkallande av fara enligt 12 kap. 8 § försäkringsavtalslag (2005:104).

7 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring

1. Pensionsförsäkring får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Med de undantag som finns angivna i inkomstskattelagen (1999:1229) får försäkring inte överlåtas eller annan Förmånstagare insättas.

8 § Force majeure

1. Kyrkans tjänstepensionsförening är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, bojkott, blockad, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, bojkott, blockad eller lockout gäller även om Kyrkans tjänstepensionsförening själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Kyrkans tjänstepensionsförening är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer om Kyrkans tjänstepensionsförening varit normalt aktsam.

6 kap. Medelsförvaltning

1 § Fonder inom ramen för eget kapital

1. Räkenskaperna för Kyrkans tjänstepensionsförenings två avdelningar ska redovisas var för sig och överföring av medel mellan avdelningarna får inte, utöver vad som stadgas under punkt 5, ske såvida inte Finansinspektionen ger särskilt tillstånd därtill.

2. I Kyrkans tjänstepensionsförenings balansräkning ska som skuld upptas:

- a) för avdelning I: försäkringsteknisk avsättning, avdelning I.
- b) för avdelning II: försäkringsteknisk avsättning, avdelning II.

3. I Kyrkans tjänstepensionsförenings balansräkning ska inom ramen för eget kapital följande fonder upptas:

- a) för avdelning I: Konsolideringsfond, avdelning I och Fond för utvecklingsutgifter avdelning 1.
- b) för avdelning II: Konsolideringsfond, avdelning II, Värdesäkringsfond och Fond för utvecklingsutgifter avdelning 2.

4. Fullmäktige beslutar om hur årets resultat ska fördelas (vinst- eller förlustdisposition) mellan konsolideringsfond, avdelning I och konsolideringsfond, avdelning II.

5. Täckning av Kyrkans tjänstepensionsförenings förluster sker genom minskning av överskottsmedel i respektive konsolideringsfond. Beslutas ska tas av fullmäktige genom fastställande av resultat- och balansräkning.

6. Konsolideringsfonden inom avdelning II används i första hand till pensionstillägg på sätt som beskrivs i 4 kap. 5 §. Överskott kan även, om konsolideringen så medger, utan inbördes prioritering, användas till:

- Den övergångsvisa garanti avseende viss förmånsbestämd nivå som arbetsgivarna förbundit sig till vid övergången till en premiebestämd pensionsplan. Sådant överskott får helt eller delvis överföras till avdelning I.
- Avgiftsnedsättning för arbetsgivare.
- Indexuppräknings av pensioner som enligt pensionsplan inte har rätt till uppräknings under tid före uppnådd pensionsålder.
- I särskilda fall avgiftsbefrielse för pensionsförbättringar där det av styrelsen bedömts oskäligt att utdebitera kostnaden på en arbetsgivare.

7. Värdesäkringsfonden tillförs den värdesäkringsavgift som anges i 4 kap. 6 §. Styrelsen beslutar om fondens användning enligt 4 kap. 5 §.

2 § Kapitalförvaltning samt värdehandlingarnas förvaring

1. Styrelsen ska årligen fastställa placeringsriktlinjer som ska upprättas i enlighet med tillämplig lagstiftning och i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter.

2. Värdehandlingar ska förvaras hos värdepappersinstitut som har Finansinspektionens tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknad att förvara finansiella instrument för kunders räkning, eller utländska institutioner som har motsvarande tillstånd och står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ.