

BOLAGSORDNING

Folksam ömsesidig livförsäkring

Organisationsnummer; 502006-1585

§ 1

Försäkringsbolagets firma är Folksam ömsesidig livförsäkring.

§ 2

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att meddela följande slag av försäkring:

Direkt livförsäkring

- Såväl individuell som kollektiv livförsäkring, där utbetalningen av försäkringsbelopp är beroende av en persons eller flera personers liv och sådan direkt försäkring som meddelas som tillägg till sådan livförsäkring (klass 1a och 1b).
- Försäkring med anknytning till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att utöva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (klass III).
- Olycksfalls- och sjukförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsbolaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet (IV).

Direkt skadeförsäkring

- Olycksfalls- och sjukförsäkring som meddelas för en tid av längst fem år eller mot en premie, som är beräknad och bestämd för längst fem år i sänder (grupp a).

Indirekt försäkring

- Samtliga livförsäkringsklasser och sådan olycksfalls- och sjukförsäkring som meddelas för en tid av längst fem år eller mot en premie, som är beräknad och bestämd för längst fem år i sänder.

Den indirekta försäkringsrörelsen ska begränsas så att den sammanlagda försäkringssumman för indirekt försäkring i varje försäkringsgren inte överstiger en fjärdedel av den sammanlagda försäkringssumman för direkt försäkring i försäkringsgrenen. Försäkringssumman för livränteförsäkring anses härvid lika med de årliga beloppen av livräntorna.

Bolaget får bedriva såväl direkt som indirekt försäkringsrörelse inom och utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

Bolaget har också till föremål att förmedla andra finansiella företagstjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Bolaget får slutligen också bedriva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet, innefattande bland annat förvaltning av stiftelser med anknytning till bolaget.

Delägare och fullmäktige

§ 3

Delägare i bolaget är försäkringstagarna. Återförsäkringstagare anses dock inte på grund av återförsäkringen såsom delägare.

§ 4

Delägarnas rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt på fullmäktigemötet utövas genom sextio särskilt valda fullmäktigeledamöter.

Till fullmäktigeledamot eller suppleant får inte väljas styrelseledamot, styrelsesuppleant eller anställd i bolaget eller den som är verksam som ombud för bolaget. Den som utsetts till fullmäktigeledamot eller suppleant får inte samtidigt inneha samma uppdrag i annat bolag inom Folksam Liv-koncernen eller Folksam Sak-koncernen.

Följande delägare respektive organisationer som företräder delägarnas intresse ("Kundgrupper") har rätt att utse fullmäktigeledamöter och suppleanter enligt den fördelning som anges nedan. Mandatfördelningen ska ses över årligen inför fullmäktigemötet. Vid större förändringar i försäkringsbestånden ska mandatfördelningen anpassas genom ändring av bolagsordningen om legala krav motiverar en sådan ändring.

Kundgrupper	Antal ordinarie ledamöter	Antal suppleanter
<i>Organisationer som företräder delägarnas intressen</i>		
Kooperativa sfären	10	2
LO	17	3
TCO	6	1
Saco	9	2
PRO, SPF och SKPF	3 (en var)	3 (en var)
<i>Delägare</i>		
Privat individuell affär	13	3
Företagsaffär	2	1
Totalt	60	15

§ 5

Organisationer som företräder delägarnas intressen enligt tabellen ovan ska utse fullmäktigeledamöter och suppleanter för en mandatperiod på ett år. Mandattiden ska avse tiden från och med den 1 oktober till och med den 30 september.

Delägare enligt tabellen ovan ska utse fullmäktigeledamöter och suppleanter genom direktval efter nominering av en av fullmäktige utsedd nomineringskommitté. Till fullmäktigeledamot eller suppleant genom direktval får endast väljas den som är försäkringstagare eller försäkrad i bolaget eller, om försäkringstagaren är en juridisk person, en företrädare för försäkrings- tagaren.

Direktvalda ledamöter ska utses för en mandatperiod på tre år och ska avse tiden från och med den 1 februari år 1 till och med den 31 januari år 3.

Fullmäktige ska fastställa en särskild instruktion för nomineringskommittén som närmare ska reglera direktvalet.

§ 6

Fullmäktige är beslutsför om minst hälften av fullmäktigeledamöterna är närvarande. Fullmäktigeledamöterna har en röst vardera. Fullmäktiges beslut utgörs, om inte annat föreskrivs i lag, av den mening som har fått mer än hälften av de avgivna rösterna. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. Vid val anses den som har fått flest röster vara vald. Vid lika röstetal avgörs valet genom lottning.

Omröstning sker öppet; dock ska sluten omröstning tillämpas på yrkande av ledamot.

Styrelsen får besluta att fullmäktigeledamöterna ska kunna utöva sin rösträtt per post före fullmäktigemötet.

§ 7

Kallelse till fullmäktigemötet ska ske genom e-post eller brev till fullmäktigeledamöterna, dock alltid med beaktande av vad som föreskrivs i lag. Är fullmäktigeledamot förhindrad att delta vid fullmäktigemötet ska detta utan dröjsmål delges styrelsen för inkallande av vederbörande suppleant. Kallelse till fullmäktigemötet ska utfärdas tidigast fyra veckor och senast två veckor före fullmäktigemötet.

Om styrelsen har beslutat om poströstning enligt § 6 tredje stycket ska det av kallelsen framgå hur fullmäktigeledamöterna ska kunna utöva sin rösträtt. Det huvudsakliga innehållet i varje framlagt förslag ska anges i kallelsen, om förslaget inte rör en fråga av mindre betydelse för bolaget. Vidare ska de framlagda förslagen innehålla två likvärdigt presenterade svarsalternativ med rubrikerna Ja och Nej.

Delägare saknar rösträtt, yttranderätt och förslagsrätt på fullmäktigemötet. De har dock rätt att närvara på fullmäktigemötet om det finns plats i lokalen och i annat fall på distans. För att närvara ska delägaren anmäla detta till bolaget senast den dag som bolaget anger. Denna dag får inte infalla tidigare än fem vardagar före fullmäktigemötet.

Utomstående får, i mån av utrymme, närvara eller på annat sätt följa ordinarie fullmäktigemöte, efter beslut av fullmäktige.

§ 8

Ordinarie fullmäktigemöte ska hållas i Stockholm en gång årligen inom sex månader efter utgången av varje räkenskapsår. Följande ärenden ska förekomma till behandling:

1. val av ordförande vid fullmäktige;
2. justering av röstlängden;
3. val av minst en justeringsman att jämte ordföranden underteckna fullmäktiges protokoll;
4. fråga huruvida fullmäktigemötet blivit behörigen utlyst;
5. föredragning av styrelsens och verkställande direktörens förvaltningsberättelse och övriga redovisningshandlingar;
6. föredragning av revisorernas berättelse;
7. fastställande av resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkning och koncernbalansräkning;
8. fråga om beviljande av ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören för den tid redovisningen omfattar;
9. fråga om dispositioner i anledning av uppkommen vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen;
10. bestämmande av arvoden åt styrelseledamöterna, uppdelat mellan styrelsens ordförande och övriga ledamöter, samt arvode för arbete i styrelsens utskott;
11. bestämmande av arvode åt revisorerna;
12. val av styrelseledamöter, styrelsens ordförande, vice ordförande och valberedningens ledamöter samt revisorer och, om revisionsbolag inte utses, en revisorssuppleant;
13. val av ledamöter till nomineringskommittén;
14. bestämmande av arvode åt ledamöter i valberedningen och nomineringskommittén; och
15. övriga frågor, vilka i behörig ordning hänskjutits till fullmäktiges prövning.

Förslag från fullmäktigeledamot på ärende till ordinarie fullmäktigemöte ska, för att ärendet ska tas med i kallelsen till fullmäktigemötet, vara styrelsen skriftligen tillhanda senast två veckor innan det styrelsesammanträde som hålls närmast före fullmäktigemötet.

Styrelse

§ 9

Styrelsen ska bestå av minst åtta och högst tolv styrelseledamöter.

Utöver ovan angivna ledamöter kan i styrelsen ingå ytterligare ledamöter och suppleanter enligt gällande lagstiftning om styrelserepresentation för anställda.

Mer än hälften av samtliga styrelseledamöter, inräknat ledamöter utsedda enligt lagstiftning om styrelserepresentation för anställda, ska vara personer som varken är anställda i bolaget eller är anställda eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget.

På förslag av valberedningen väljs ledamöterna av fullmäktige för tiden till och med nästföljande ordinarie fullmäktigemöte hållits. Fullmäktigeledamöterna får nominera styrelseledamöter till valberedningen. Valberedningen har också mandat att göra egna nomineringar. Om styrelsens ordförande lämnar sitt uppdrag under mandattiden ska styrelsen inom sig välja ordförande för tiden fram till dess en ny ordförande valts av fullmäktige. Motsvarande ska gälla om vice ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden.

Styrelsen är beslutsför om fler än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande. Som styrelsens beslut gäller den mening för vilken vid sammanträdet hälften av de närvarande röstar eller vid lika röstetal den mening som biträdes av ordföranden. Är styrelsen inte fulltalig är ett beslut endast giltigt om minst hälften av hela antalet styrelseledamöter är eniga om det.

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

§ 10

Styrelsen ska ha sitt säte i Stockholm.

Revisorer

§ 11

För granskning av årsredovisningen och räkenskaperna samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses på ordinarie fullmäktigemöte för tiden intill dess nästföljande ordinarie fullmäktigemöte hållits en revisor och en revisorssuppleant. Revisorn och revisorssuppleanten ska vara auktoriserade revisorer. Till revisor kan även ett registrerat revisionsbolag utses. Revisorssuppleant ska inte utses om registrerat revisionsbolag utses.

Lekmannarevisorer, tillika särskilda granskare ur ett medlemsperspektiv

§ 12

För granskning av bolagets verksamhet och interna kontroll utses på ordinarie fullmäktigemöte, för tiden intill dess nästföljande ordinarie fullmäktigemöte hållits, minst en och högst fem lekmannarevisorer. Lekmannarevisorerna utses också till särskilda granskare ur ett medlemsperspektiv enligt Svensk kod för styrning av kooperativa och ömsesidiga företag.

Disposition av årets resultat

§ 13

Bolagets årsvinst ska avsättas till konsolideringsfonden.

Konsolideringsfonden får, efter beslut av fullmäktige, sättas ned för att täcka förluster.

I den mån konsolideringsfonden inte behövs för förlusttäckning eller i övrigt för bolagets konsolidering kan fullmäktige besluta att sätta ner konsolideringsfonden för att tilldela försäkringstagare och andra ersättningsberättigade återbäring eller för att föra över medel till fonden för utvecklingsutgifter, varvid de medel som förs över till fonden för utvecklingsutgifter som högst får uppgå till samma belopp som summan av föregående års utgifter för internt utarbetade immateriella tillgångar.

Likvidation

§ 14

Beslutar fullmäktige att bolaget ska träda i likvidation, ska fullmäktige även utse tre likvidatorer och två suppleanter för dessa.

Om bolaget träder i likvidation ska, sedan alla kända skulder blivit betalda, bolagets tillgångar fördelas mellan försäkringstagarna. Fördelningen ska utgå från varje försäkrings bidrag till behållna tillgångar.

(Denna bolagsordning fastställdes vid ordinarie fullmäktigemöte den 20 april 2023)