

Delges:
SKFAB
KLK-Ekonomi

§ 145

Dnr 09KS355

Hantering av framtida pensionsförpliktelser

Beslut

Kommunfullmäktige beslutar i enlighet med kommunstyrelsens förslag

att godkänna en tilläggsköpeskillning på 10 790 411 kronor för slutförande av förvärvet av Kommun Garanti Reinsurance S.A

att godkänna förvärvet av och bolagsordningen för Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB för en köpeskillning uppgående till 73 400 000 kronor

att finansiera förvärvet av kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB samt tilläggsköpeskillningen för Kommun Garanti Reinsurance S.A , totalt 84 190 411kr , genom upplåning på kapitalmarknaden.

Ärendebeskrivning

Under de senaste två åren har Gävle kommun tillsammans med Svenska Kommun Försäkring AB (SKFAB) arbetat med en unik försäkringslösning. Målsättningen har varit att möjliggöra en hantering av kommunens kommande pensionsåtaganden som avser ansvarsförbindelsen, dvs den del av kommunens pensionsförpliktelser som intjänats före 1998. Kommunfullmäktige har 2008-11-24 och 2008-12-15 tidigare beslutat om att teckna garantiförsäkring.

Beslutsunderlag

I kallelsen redovisas kommunstyrelsens protokollsutdrag från den 8 september 2009 § 143 samt skrivelse från Kommunledningskontoret jämte bolagsordning för Kommungaranti Scandinavian Försäkrings AB.

Paragrafen justeras omedelbart

Bilaga § 145

Inlägg i debatten och yrkande

Carina Blank (S) yrkar bifall till kommunstyrelsens förslag.

Delges: KF

§ 143

dnr 09KS355

Hantering av framtida pensionsförpliktelser

Beslut

Kommunstyrelsen beslutar i enlighet med ordförandeberedningens förslag föreslå kommunfullmäktige besluta

att godkänna en tilläggsköpeskilling på 10 790 411 kronor för slutförande av förvärvet av Kommun Garanti Reinsurance S.A

att godkänna förvärvet av och bolagsordningen för Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB för en köpeskilling uppgående till 73 400 000 kronor

att finansiera förvärvet av kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB samt tilläggsköpeskillingen för Kommun Garanti Reinsurance S.A , totalt 84 191 411kr , genom upplåning på kapitalmarknaden

Ärendebeskrivning

Under de senaste två åren har Gävle kommun tillsammans med Svenska Kommun Försäkring AB (SKFAB) arbetat med en unik försäkringslösning. Målsättningen har varit att möjliggöra en hantering av kommunens kommande pensionsåtaganden som avser ansvarsförbindelsen, dvs den del av kommunens pensionsförpliktelser som intjänats före 1998. Kommunfullmäktige har 2008-11-24 och 2008-12-15 tidigare beslutat om att teckna garantiförsäkring.

Beslutsunderlag

Från Kommunledningskontoret föreligger skrivelse jämte

Justerare

Utdragsbestyrkande

h.a

2009-08-31

Sid 1 (3)

Hanteringen av framtida pensionsförpliktelser

Bakgrund

Under de senaste två åren har Gävle kommun tillsammans med Svenska Kommun Försäkring AB (SKFAB) arbetat med en unik försäkringslösning. Målsättningen har varit att möjliggöra en hantering av kommunens kommande pensionsåtaganden som avser ansvarsförbindelsen, dvs den del av kommunens pensionsförpliktelser som intjänats före 1998. Den försäkringstekniska lösningen, bolagskonstruktionen, finansieringen och det förväntade utfallet har beskrivits i en särskild promemoria upprättad av kommunförsäkringsbolagets VD.

Sammanfattande beskrivningen av försäkringslösningen

Försäkringar är ett av flera alternativ för att lösa framtida pensionsförpliktelser. Inom svenska privata koncerner och även svenska kommuner förekommer lösningar där ägandet finns i ett direktförsäkringsbolag, som i sin tur äger ett återförsäkringsbolag. Kombinationen med direktförsäkring och egen återförsäkring har genom åren gett goda möjligheter för reservuppbyggnad för framtida skador och möta variationer i skadefall.

Avsikten med försäkringen är att försäkringsbolaget ska utnyttja möjligheten att kunna erbjuda sina delägare en garantiförsäkring som bygger på ovanstående principer. Erbjudandet innebär att delägarkommunerna tecknar en garantiförsäkring. Försäkringslösningens syfte är att hantera delar av framtida pensionsförpliktelser och skapa en finansiering samt utjämna kostnaden för pensionsåtagandet över fler år. Ett försäkringsavtal har upprättats mellan kommunen och försäkringsbolaget. Avtalet reglerar försäkringsersättningar, skadereglering, premieinbetalningar och övriga villkor. Garantin inträder när försäkringsvillkoren är uppfyllda, vilket innebär att försäkringstagarens kostnader för pensionsutbetalningar avseende avtalsområdet KAP-KL, PFA; och PA-KL med intjänandeår före 1998 ersätts av försäkringen.

KANSLIENHETEN

Kommunledningskontor, Gävle, 801 84 Gävle Besöksadress Drottninggatan 22

Tfn 026-17 80 00 (vx)

gavle.kommun@gavle.se

www.gavle.se

Beslut och erbjudanden i Svenska Kommunförsäkring AB (SKFAB)

Styrelsen och aktieägarna i SKFAB har beslutat att garantiförsäkringen ska tecknas i separata bolag, **Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB**, som direktförsäkrar mot kommunen och **Kommun Garanti Reinsurance S. A Luxembourg**, som återförsäkrar åtagandet.

Dessa bolag är idag dotterbolag till Svenska Kommun Försäkring AB. Aktieägarna och styrelsen för SKFAB har vidare beslutat att Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB och Kommun Garanti Reinsurance S.A i nästa steg ska vara en egen fristående systerkoncern till SKFAB och bolagen ska förvärfvas av garantiförsäkringstagarna.

Bolagen är endast öppna för SKFAB:s delägare, som får köpa in sig som aktieägare i den nya koncernen när de tecknar garantiförsäkring. I ett första skede blir Gävle kommun genom tecknare av garantiförsäkringen ägare till båda bolagen. Finansinspektionen i Sverige och Försäkringsinspektionen i Luxembourg har godkänt Gävle kommun som ägare av bolaget.

Under oktober månad kommer Sundsvalls kommun att ta beslut om en maximal ram på 575 mnkr, vilket är jämförbart med Gävle kommuns beslutsram på 600 mnkr (se nedan).

Tidigare beslut av kommunfullmäktige i Gävle

Kommunfullmäktige har i tidigare beslut 2008-11-24 (Dnr 08KS471) och 2008-12-15 (Dnr08KS471) fattat beslut om att teckna garantiförsäkring. Vid sammanträdet 2008-11-24 fattades beslut om att dels teckna en bindande anmälan om garantiförsäkring, dels avsätta maximalt 600 mnkr för finansieringen. Vid efterföljande beslut 2008-12-15 fattade fullmäktige beslut om att förvärva ett nytt bolag, **Kommun Garanti Reinsurance S.A**, godkänna bolagsordningar och aktieägaravtal, erlagga en preliminär betalning på 270 mnkr samt finansiera betalningen genom upplåning på kapitalmarkanden.

Slutförande av transaktionerna

För att kunna slutföra transaktionerna och bli ägare till båda bolagen krävs ytterligare fullmäktigebeslut om förvärv av **Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB**. Förvärvspriset uppgår till 73 400 000 kronor.

I samband med förvärvet av Kommun Garanti Reinsurance S.A erlades en preliminär köpeskilling uppgående till 270 mnkr (KF 2008-12-15). Vid avstämning av köpeskillingen konstaterades att bolagets substans uppgick till 280 790 411 kronor, vilket innebär att en tilläggsköpeskilling på 10 790 411 kronor ska erläggas i slutavräkning.

Likvidavräkningen för Gävle kommun:

SKFAB:s köpeskilling	
- Kommun Garanti Reinsurance S.A	280 790 411 kr
<u>- Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB</u>	<u>73 400 000 kr</u>
Total köpeskilling	354 190 411 kr

Avgår	
- Gävle kommuns engångsbetalning 19 december 2008	270 000 000 kr

Likvidbelopp att erlægga för Gävle kommun 84 190 411 kr

Specifikation av likvidbelopp	
- Köpeskilling för aktier i Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB	73 400 000 kr
<u>- Tilläggsköpeskilling Kommun Garanti Reinsurance S.A</u>	<u>10 790 411 kr</u>
Total köpeskilling	84 190 411 kr

Av den beslutade ramen på maximalt 600 mnkr (KF 2008-11-24) har Gävle kommun efter förvärven erlagt 354,1 mnkr för båda bolagen. Förvärven sker alltså inom ramen för det av fullmäktige fattade maxbeloppet.

Tillgångarna i de båda bolagen utgörs av kapitalplaceringar uppgående till 394,4 mnkr.

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen beslutar föreslå kommunfullmäktige besluta

att godkänna en tilläggsköpeskilling på 10 790 411 kronor för slutförande av förvärvet av Kommun Garanti Reinsurance S.A

att godkänna förvärvet av och bolagsordningen för Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB för en köpeskilling uppgående till 73 400 000 kronor

att finansiera förvärvet av kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB samt tilläggsköpeskillingen för Kommun Garanti Reinsurance S.A , totalt 84 191 411kr , genom upplåning på kapitalmarknaden

Agne Lindberg
Ekonomichef



Kommungaranti

2009-06-11

Sid 1 (6)

Bolagsordning för Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB

§ 1 Firma

Bolagets firma är Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB.

§ 2 Styrelsens säte

Styrelsen skall ha sitt säte i Gävle.

§ 3 Verksamhetsföremål

Bolaget har till föremål för sin verksamhet att, inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, med begränsning till aktieägarnas egna risker och egna anställda, meddela aktieägarna och deras verksamheter, såväl i förvaltningsform som i bolagsform, försäkring hänförlig till följande försäkringsklasser och grupper:

Direkt försäkring

Försäkringsklass 14	Kreditförsäkring
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Mottagen återförsäkring

Försäkringsklass 14	Kreditförsäkring
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Bolaget får också driva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet, riktad till aktieägarnas egna verksamheter, såväl i förvaltningsform som i bolagsform.

KOMMUNGARANTI SKANDINAVIEN FÖRSÄKRINGS AB

Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB, 801 84 Gävle Besöksadress Drottninggatan 22

Tfn 026-178000 (vx) Fax 026-178043

info@kommungaranti.se

www.kommungaranti.se

Bolaget äger inte rätt att erbjuda annan än aktieägende kommun sina tjänster och är således förhindrad att verka på den traditionella försäkringsmarknaden.

Bolaget skall vidare

- verka som en organiserande och koordinerande part för skadeförebyggande arbete inom aktieägende kommuner,
- utgöra en attraktiv och stabil upphandlare av återförsäkring till aktieägarna
- sträva efter att vidareutveckla aktieägarnas kompetens som återförsäkringskund.

§ 4 Ändamål

Bolagets syfte är att, med iakttagande av den kommunala kompetensen i kommunallagen (1991:200), genom gott skadeförebyggande arbete i kombination med samlad återförsäkringsstyrka på återförsäkringsmarknaden uppnå fördelaktiga försäkringslösningar för sina aktieägare. Bolaget syftar vidare till att tillföra aktieägarna ökad kompetens inom försäkringsområdet och till att vara en resurs inom försäkringsfrågor.

Likvideras bolaget skall dess behållna tillgångar tillfalla aktieägarna.

§ 5 Fullmäktiges rätt att ta ställning

Bolaget skall bereda aktieägarnas fullmäktigeförsamlingar möjlighet att ta ställning innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell betydelse eller annars av större vikt fattas.

§ 6 Aktiekapital

Bolagets aktiekapital skall uppgå till lägst 7 500 000 (sju miljoner femhundra tusen) kronor och högst 30 000 000 (trettio miljoner) kronor.

§ 7 Nominellt Belopp

I bolaget skall finnas lägst 7 500 aktier och högst 30 000 aktier. Varje aktie med nominellt belopp om 1 000 kr skall vara förknippad med en röst.

§ 8 Styrelse

Bolagets styrelse ska bestå av lägst fyra och högst elva ledamöter med högst fem ersättare. Kommunfullmäktige i respektive ägarkommun skall utse lägst 1 ledamot respektive en ersättare vardera En försäkringskunnig ledamot, med uppgift

att särskilt vaka över att försäkringstagarnas intressen beaktas, skall utses av bolagsstämman.

Till ordförande och vice ordförande för styrelsen utses annan ledamot än försäkringssakkunnig eller verkställande direktör.

Styrelsen utses för tiden från den bolagsstämman som följer närmast efter det val till kommunfullmäktige förrättats intill slutet av den bolagsstämman som följer efter nästa val till kommunfullmäktige.

Styrelsen är beslutför när de vid sammanträdet tjänstgörande ledamöterna uppgår till minst två tredjedelar av hela antalet ledamöter.

§ 9 Arbetsutskott

I bolaget skall finnas ett arbetsutskott bestående av ordförande, vice ordförande, försäkringssakkunnig ledamot och verkställande direktör. Arbetsutskottet skall ha till uppgift att bereda styrelseärenden samt besluta i ärenden som inte är av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt.

§ 10 Valberedning

Val som förrättas av bolagsstämman skall beredas av en valberedning bestående av två ledamöter som utses av aktieägarna.

§ 11 Revisor och lekmannarevisorer

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning väljs på bolagsstämman en auktoriserad revisor eller ett registrerat revisionsbolag. Uppdraget som revisor gäller till slutet av den bolagsstämman som hålls under det fjärde räkenskapsåret efter revisorsvalet.

För samma mandatperiod som gäller för bolagets revisor väljs på bolagsstämman två lekmannarevisorer. Lekmannarevisorerna rapporterar direkt till aktieägarnas kommunfullmäktige.

§ 12 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

§ 13 Tid och plats för bolagsstämma

Bolagsstämma skall hållas i Gävle eller Stockholm. Bolagsstämma skall hållas årligen inom fem månader efter räkenskapsårets utgång.

§ 14 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till och underlag inför bolagsstämma skall sändas med brev till aktieägarna tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman.

§ 15 Ordförande vid stämman

Styrelsens ordförande eller vid hans eller hennes förfall, vice ordförande, skall vara ordförande på bolagsstämman till dess ordförande valts.

§ 16 Bolagsstämma

På bolagsstämma skall följande ärenden behandlas.

1. Val av ordförande
2. Val av två justeringsmän
3. Upprättande och godkännande av röstlängd
4. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
5. Godkännande av dagordningen
6. Framläggande av årsredovisningen, revisionsberättelsen och lekmannarevisorernas granskningsrapport
7. Beslut om
 - a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen.
 - b. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
 - c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören.
8. Beslut om antalet styrelseledamöter
9. Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisor, lekmannarevisorer och ersättare.

10. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen.
11. Val av försäkringskunnig ledamot i styrelsen.
12. Anmälan av kommunfullmäktiges val av övriga ledamöter och ersättare i styrelsen.
13. Fastställande av ordningen för ersättarnas inträde som tjänstgörande i styrelsen i den mån de ej är personliga ersättare.
14. Val av revisor och lekmannarevisorer.
15. Val av ledamot samt sammankallande, i valberedningen
16. Annat ärende som ankommer på stämman enligt försäkringsrörelselagen (1982:713), bolagsordning eller aktieägaravtalet.

§ 17 Röstetal

Vid bolagsstämman får varje röstberättigad aktieägare rösta för fulla antalet av denne ägda och företrädda aktier utan begränsning i röstetalet.

§ 18 Firmateckning

Styrelsen får ej bemyndiga annan än styrelseledamot eller VD att teckna bolagets firma. Sådant bemyndigande får endast avse två personer i förening. Verkställande direktören tecknar bolagets firma i löpande ärenden.

§ 19 Vinst

Bolagets vinst står – om inte annat följer av lag eller med stöd därav utfärdad föreskrift – till bolagsstämmans förfogande.

§ 20 Förköpsrätt

Aktieägare som avser att genom köp, byte eller gåva överlåta aktie, skall före överlåtelsen anmäla detta hos bolagets styrelse. I anmälan skall villkoren för förköp framgå.

När anmälan gjorts om tilltänkt aktieöverlåtelse skall detta genom styrelsens försorg genast antecknas i aktieboken med uppgift om dagen för anmälan. Bolaget skall lämna en underrättelse om erbjudandet till varje förköpsberättigad med

anmodan till den, som önskar utöva förköpsrätten, att skriftligen framställa förköpsanspråk hos bolaget inom två månader räknat från dagen för anmälan till styrelsen om tilltänkt överlåtelse. Erbjudande om förköp får inte utnyttjas för ett mindre antal aktier än erbjudandet omfattar.

Den som vill utöva förköpsrätt skall anmäla detta till bolagets styrelse. En sådan anmälan skall genast genom styrelsens försorg antecknas i aktieboken med uppgift om dagen för anmälan.

Förköpsberättigad är aktieägare i bolaget. Anmälare sig flera förköpsberättigade, skall aktierna så långt kan ske jämnt fördelas jämnt bland dessa.

Förköpsbeloppet skall utgöras, där fånget är köp, av den i anmälan angivna köpeskillingen och i övrigt motsvara det pris som kan påräknas vid försäljning under normala förhållanden. Förköpta aktier skall betalas inom en månad från det att priset blev bestämt.

Kommer överlåtaren och den som begärt att få förköpa aktierna inte överens i frågan om förköp, skall den som har begärt förköp inom två månader från det att förköpsanmälan enligt 3 kap. 3 § försäkringsrörelselagen gjordes väcka talan angående förköpet. När sådan talan väckts skall den som begärt förköp genast anmäla detta hos bolagets styrelse. En sådan anmälan skall genast antecknas i aktieboken med uppgift för dagen för anmälan.

§ 21 Kommunstyrelses inspektionsrätt och fullmäktigeledamots närvaro- och yttranderätt vid bolagsstämma

Respektive aktieägares kommunstyrelser äger rätt att ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera bolaget och dess verksamhet. Detta gäller dock endast i den mån hinder ej möter på grund av författningsreglerad sekretess. Ledamöter från respektive aktieägares kommunfullmäktige har rätt att närvara och yttra sig vid bolagsstämma.

§ 22 Ändring av bolagsordning

Denna bolagsordning får ej ändras utan godkännande av aktieägarnas kommunfullmäktige. Ändring av bolagsordning skall beslutas av bolagsstämma. Förslag till ändring ska tillkännages till aktieägarna senast två månader före bolagsstämman. Därvid skall bestämmelserna i 9 kap. försäkringsrörelselagen tillämpas vad avser krav på beslutsmajoritet.