

Delges:

§ 238

Dnr 08KS471

Hantering av framtida pensionsförpliktelser

Beslut

Kommunfullmäktige beslutar i enlighet med kommunstyrelsens förslag med justering av engångspremie från 230 till 270 Mkr

att godkänna att ett nytt bolag bildas för att genomföra det aktuella förslaget med garanti-försäkring

att godkänna upprättade förslag till bolagsordning och aktieägaravtal för det nya bolaget

att garantiförsäkringen ska omfatta en engångspremie på 270 Mkr

att finansiera engångspremien genom upplåning på kapitalmarknaden

att placerade medel endast får omfatta statsgaranterade räntebärande placeringsinstrument

Ärendebeskrivning

Vid kommunstyrelsens sammanträde den 21 oktober 2008 beslutade kommunstyrelsen bl. a om att anta Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB) erbjudande om garantiförsäkring för att kunna delta i det av SKFAB lämnade erbjudandet.

Beslutsunderlag

I kallelsen redovisas kommunstyrelsens protokollsutdrag från den 18 november 2008 § 217 samt skrivelse från Kommunledningskontoret jämte bolagsordning och aktieägaravtal för Kommungaranti Försäkrings AB.

Vid sammanträdet delades ”Justering av erbjudande SKFAB:s Garantiförsäkring daterad 2008-11-10” ut.

Bilaga 1 § 238

Inlägg i debatten

Björn Frankson (m), Urban Sjölander (c), Carina Blank (s), Björn Öberg (v) och Morgan Darmell (m).

Yrkande

Björn Frankson (m), Carina Blank (s) och Morgan Darmell (m) yrkar bifall till kommunstyrelsens förslag.

Urban Sjölander (c) yrkar avslag på kommunstyrelsens förslag till beslut.

Proposition

Vid proposition på bifall respektive avslag på kommunstyrelsens förslag finner ordföranden att kommunfullmäktige bifaller kommunstyrelsens förslag till beslut.

Reservation

Urban Sjölander (c) reserverar sig mot beslutet.

Paragrafen justeras omedelbart.

Bilaga 2 § 238

Delges: KF

§ 217

dnr 08KS471

Hantering av framtida pensionsförpliktelser

Beslut

Under förutsättning att kommunfullmäktige beslutar vid sitt novembersammanträde enligt kommunstyrelsens förslag: *att teckna bindande anmälan om garantiförsäkring för att kunna delta i det av SKFAB lämnade erbjudandet i Etapp I, att avsätta maximalt 600 mnkr för genomförandet av finansieringen samt att uppdra åt kommunstyrelsen att återkomma med slutligt förslag för genomförande* beslutar kommunstyrelsen att föreslå kommunfullmäktige

att i enlighet med ordförandeberedningens förslag föreslå kommunfullmäktige besluta

att godkänna att ett nytt bolag bildas för att genomföra det aktuella förslaget med garantiförsäkring

att godkänna upprättade förslag till bolagsordning och aktieägaravtal för det nya bolaget

att garantiförsäkringen ska omfatta en engångspremie på 230 mnkr

att finansiera engångspremien genom upplåning på kapitalmarknaden

att placerade medel endast får omfatta statsgaranterade räntebärande placeringsinstrument

Ärendebeskrivning

Vid kommunstyrelsens sammanträde den 21 oktober 2008 beslutade kommunstyrelsen bl a om att anta Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB) erbjudande om garantiförsäkring för att kunna delta i det av SKFAB lämnade erbjudandet, Kommunfullmäktige tar beslut i ärendet vid sitt sammanträde den 24 november 2008

Beslutsunderlag

Vid kommunledningskontoret föreligger skrivelse jämte bolagsordning och aktieägaravtal för kommungaranti Försäkrings AB

Inlägg i debatten

Carina Blank (s), Inger KällgrenSawela (s), Gunilla de Maré (m) och Björn Frankson (m)

Justerare

Utdragsbestyrkande





2008-11-07
Sid 1 (1)
Dnr 45491

Kommunstyrelsen/Kommunfullmäktige

Val av ombud - Gävle Stadshus AB år 2009

Enligt den av kommunfullmäktige den 16 juni 2003 antagna företagspolicyn för Gävle kommun gäller följande:

Ägaren utövar sin äganderätt på bolagsstämman. Kommunfullmäktige utser ombud till bolagsstämman i Gävle Stadshus AB. Kommunstyrelsen utser kommunens ägarrepresentant i övriga bolag som ägs direkt av kommunen. Moderbolaget utser ägarrepresentant i dotterbolag. Dotterbolags styrelser utser ägarrepresentant i dotterdotterbolag till Gävle Stadshus AB. Ägarrepresentanter ska på bolagsstämma särskilt bevaka ägardirektiven vad beträffar:

- *verksamhetens måluppfyllelse*
- *ekonomiska mål*
- *helhetssyn och samordning inom kommunkoncernen*

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen föreslår Kommunfullmäktige besluta

att som ombud vid bolagsstämmor i Gävle Stadshus AB under 2008 utse kommunfullmäktiges ordförande Carin Carlström (s) med 1:e vice ordförande AnnSophie Mattisson (m) som ersättare.

KOMMUNLEDNINGSKONTORET

Gävle kommun, 801 84 Gävle. Besöksadress Stadshuset, Drottninggatan 22.

Tfn 026-17 80 00 (vx). Fax 026- 12 54 56

gavle.kommun@gavle.se

www.gavle.se



2008-11-11
Sid 1 (3)
Dnr 08KS471
Handläggare Agne Lindberg

Kommunstyrelsen / Kommunfullmäktige

Hantering av framtida pensionsförpliktelser

Bakgrund

Under de senaste två åren har kommunen tillsammans med Svenska Kommun Försäkring AB (SKFAB) undersökt möjligheterna att genom en försäkringslösning hantera den del av kommunens kommande pensionsåtaganden som avser just ansvarsförbindelsen, dvs den del av kommunens pensionsförpliktelser intjänade före 1998. Genom en försäkringslösning - garantiförsäkring tecknad i SKFAB - skapas en buffert för framtida pensionsutbetalningar. Denna buffert innebär att den topp av utbetalningar som förväntas inträffa under en 20-årig period från och med 2015 kan mötas av garantiförsäkringen.

Den försäkringstekniska lösningen, finansieringen och det förväntade utfallet beskrivs i en särskild promemoria upprättad av kommunförsäkringsbolagets VD. Vederbörliga beslut om erbjudande av garantiförsäkring har fattats av SKFAB:s styrelse.

Vid sammanträdet den 21 oktober 2008 (Dnr 08ks 471) fattade kommunstyrelsen beslut om att föreslå kommunfullmäktige besluta

att anta SKFAB:s erbjudande om garantiförsäkring för att kunna delta i det av SKFAB lämnade erbjudandet

att avsätta maximalt 600 mnkr för genomförandet av finansieringen

att uppdra till kommunstyrelsen att återkomma med slutligt förslag till genomförande

KOMMUNLEDNINGSKONTORET

Gävle kommun, 801 84 Gävle. Besöksadress Stadshuset, Drottninggatan 22.

Tfn 026-17 80 00 (vx). Fax 026- 12 54 56

gavle.kommun@gavle.se

www.gavle.se

173

Kommunens accept av erbjudandet om garantiförsäkring innebär att SKFAB nu kan precisera villkoren för försäkringslösningen.

Beskrivning av garantiförsäkringen

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 skadeutfall.

Avsikten är att SKFAB skall utnyttja just möjligheten att kunna erbjuda sina delägare en garantiförsäkring som bygger på ovanstående principer. Erbjudandet innebär att delägarkommunerna tecknar en garantiförsäkring. Försäkringen gäller i 20 år. Ett särskilt försäkringsavtal upprättas mellan kommunen och SKFAB. Avtalet reglerar försäkringsersättningar, skadereglering, premieinbetalning 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 och tidigare ersätts av försäkringen.

Garantiförsäkringen i en första etapp beräknas kunna starta vid årsskiftet 2008/2009. Under förutsättning att det finns önskemål från försäkringstagarna att teckna ytterligare försäkringar skall SKFAB erbjuda kommunerna att delta i etapp 2 och 3.

Garantiförsäkringen tecknas i ett nytt systerföretag till SKFAB, där anslutande kommuner går in som delägare.

Den förstagångsinbetalning (premiebetalning) som sker är en avsättning i syfte att skapa en buffert för framtida utbetalningar. Kommunens totala pensionsförpliktelsebelopp för ansvarsförbindelsen kan därmed anses som neutral med avseende på kommunens totala skuldsättning per innevånare.

Förstagångsinbetalningen skall förvaltas av ett nytt bolag (systerföretaget) med senare möjlighet att överföra förvaltningen till kommunen.

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen beslutar föreslå kommunfullmäktige besluta

att godkänna att ett nytt bolag bildas för att genomföra det aktuella förslaget med garantiförsäkring

att godkänna upprättade förslag till bolagsordning och aktieägaravtal för det nya bolaget

att garantiförsäkringen skall omfatta en engångspremie på 230 mkr

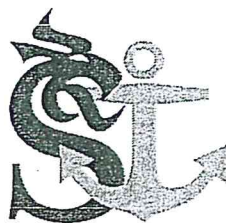
att finansiera engångspremien genom upplåning på kapitalmarknaden

att placerade medel endast får omfatta statsgaranterade räntebärande placeringsinstrument

Agne Lindberg

Ekonomiavdelningen

Bilaga: PM Försäkringserbjudande



PM

2008-11-10
Sid 1 (2)

Gävle Kommun

Erbjudande SKFAB:s Garantiförsäkring.

Svenska Kommun Försäkrings AB har mottagit Gävle kommuns accept om att delta i garantiförsäkringslösningen med maximalt 600 Mkr.

Beskrivning av villkor för Gävle kommun

Svenska Kommun Försäkring AB erbjuder Gävle kommun en garantiförsäkring som gäller i 20 år. Garantin inträder när kommunens årsresultat har en negativ avvikelse från budgeterat resultat. Kommunens årsresultat beräknas exklusive reavinster, exploateringsresultat samt övriga jämförelsestörande poster.

Garantin ersätter försäkringstagarens kostnader för pensionsutbetalningar avseende avtalsområde KAP-KL, PFA och PA-KL med intjänande år före 1998 inklusive löneskatt, för av Försäkringstagaren anställd personal med intjänad pensionsrätt.

Garantiförsäkringen tecknas i ett nytt systerföretag till SKFAB, med arbetsnamnet Kommungaranti Försäkrings AB där SKFAB:s kommuner går in som delägare.

Erbjudna villkor för Gävle kommun

Avtalsperiod: 2008-12-31 – 2028-12-31

Engångsbetalning 230 000 000 SEK

Premie per år 5 000 000 SEK

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

801 84 Gävle Besöksadress Drottninggatan 22
Tfn 026-178000 (vx), 026-178384 (dir) Fax 026-178043 Mobil 070-4142831
bjorn.ryd@skfab.se
www.skfab.se

Maximal ersättning varje enskilt år är 90 000 000 inklusive för av staten beslutad löneskatt och/eller annan skatt under varje enskilt år samt 190 000 000 SEK för varje sammanhängande treårsperiod.

Maximal ersättnings och försäkringsbelopp över hela försäkringsperioden är 525 000 000 SEK.

De år som är skadefria utfaller premieåterbäring med 1 300 000 SEK till kommunen.

Garantin gäller utan självrisk.

SKFAB:s modell med interna resultat och balansräkningar för respektive kommun gäller även för Kommungaranti Försäkrings AB och garantiförsäkringen.

Förvaltning av kapitalet följer beslutat placeringspolicy av Gävle kommun eller att kommunen själv hanterar kapitalförvaltning.

Engångsbetalningen är en avsättning i syfte att skapa en buffert för framtida utbetalningar och bokföres som en tillgång i kommunens balansräkning

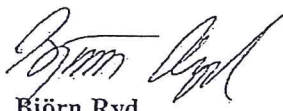
Syftet med garantiförsäkringen är att hantera delar av framtida pensionsförpliktelser.

Inom svensk offentlig sektor, svenska kommuner samt privata koncerner som äger ett direktförsäkringsbolag är det vanligt förekommande att de också äger egna återförsäkringsbolag för att underlätta reservuppbyggnad för framtida skador och för att möta variationer i skadeutfall.

Avsikten är att Kommungaranti Försäkrings AB förvärvar ett befintligt återförsäkringsbolag som blir ett 100 % dotterbolag dit bolaget återförsäkrar sina garantiåtaganden.

Garantiförsäkringen ska erbjudas delägarna i SKFAB i flera år och Etapp I beräknas starta vid årsskiftet 2008/2009.

Bolaget kommer att erbjuda kommunerna att delta i Etapp II under 2009 och Etapp III under 2010 om efterfrågan finnes.



Björn Ryd

VD



PM

2008-12-05
Sid 1 (1)

Gävle Kommun

Justering av erbjudande SKFAB:s Garantiförsäkring daterat 2008-11-10.

Justering av engångspremie till 270 Mkr.

I övrigt enligt erbjudna villkor

Bakgrund

Avsikten är att SKFAB bildar ett separat bolag med namnet Kommungaranti Försäkrings AB som i sin tur förvärvar ett befintligt återförsäkringsbolag som blir ett 100 % dotterbolag dit bolaget återförsäkrar sina garantiåtaganden.

Årets överskott 2008 och kapitaliserad ränta på kapital gör att tillgångarna och reserverna per tillträdesdagen 2008-12-16 har ökat och engångsbetalningen för garantiförsäkringen justeras till 270 Mkr.

Kapital att förvalta som ska svara mot Gävle kommuns pensionsåtagande ökar i motsvarande mån.

Björn Ryd
VD

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

801 84 Gävle Besöksadress Drottninggatan 22
Tfn 026-178000 (vx), 026-178384 (dir) Fax 026-178043 Mobil 070-4142831
bjorn.ryd@skfab.se
www.skfab.se

2008-11-12
Sid 1 (6)

Bolagsordning för Kommungaranti Försäkrings AB

§ 1 Firma

Bolagets firma är Kommungaranti 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 13	Allmän ansvarighet
Försäkringsklass 14	Kreditförsäkring
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Indirekt försäkring

Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
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.

Bolaget äger inte rätt att erbjuda annan än aktieägar 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 aktieägar 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 Antal aktier

I bolaget skall finnas lägst 7 500 aktier och högst 30 000 aktier. Varje aktie 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 årsstämman.

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

Styrelsen utses för tiden från den årsstämma som följer närmast efter det val till kommunfullmäktige förrättats intill slutet av den årsstämma 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 årsstämman 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 årsstämma en auktoriserad revisor eller ett registrerat revisionsbolag. Uppdraget som revisor gäller till slutet av den årsstämma som hålls under det fjärde räkenskapsåret efter revisorsvalet.

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

§ 12 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

§ 13 Tid och plats för årsstämma

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

§ 14 Kallelse till årsstämma

Kallelse till och underlag inför årsstämman 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 årsstämman till dess ordförande valts.

§ 16 Årsstämma

På årsstämma 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 bolagsstämman förfogande.

§ 20 Förköpsrätt

Aktieägare som avser att genom köp, byte eller gåva överlåta aktie, skall före överlåtelserna 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. Anmäler 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 4 kap. 21 § aktiebolagslagen 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 årsstämma

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.

AKTIEÄGARAVTAL FÖR AKTIEÄGARE I KOMMUNGARANTI FÖRSÄKRINGS AB

Bakgrund

Kommungaranti Försäkrings AB, org.nr 516401-8359, (nedan "KGFAB") är bildat av aktieägare i Svenska Kommun Försäkrings AB (SKFAB) org.nr. 516406-0039 för att till aktieägarna försäkra Garantiförsäkring samt de i bolagsordningen angivna försäkringsklasserna. Att bli aktieägare i KGFAB är endast öppet för kommuner som är aktieägare i SKFAB. Alla aktieägare i SKFAB har en rättighet att bli aktieägare i KGFAB.

KGFAB har bildats för att aktieägarna, och de associationer som aktieägarna helt eller delvis äger, i kommunal samverkan genom KGFAB långsiktigt och till så förmånliga villkor som möjligt skall erbjudas ett välanpassat försäkringsskydd
Kontinuerlig rapportering om verksamheten i KGFAB ska meddelas till SKFAB:s styrelse .

Avsikten med detta aktieägaravtal är att reglera aktieägarnas rättigheter och skyldigheter såsom långsiktiga aktieägare i KGFAB. Vad som stadgas i detta aktieägaravtal om aktier skall gälla samtliga nuvarande och framtida aktier men även i tillämpliga delar andra aktierelaterade instrument som aktieägarna under avtalstiden kan komma att äga i KGFAB.

Vid bristande överensstämmelse mellan innehållet i KGFABs bolagsordning och detta aktieägaravtal skall avtalets bestämmelser ha företräde, såvida dessa inte strider mot lag eller förordning. Ändring av KGFABs bolagsordning förutsätter för sin giltighet Aktieägarnas kommunfullmäktiges godkännande.

§ 1 Målsättning och verksamhet

Syftet med KGFAB är att genom gott skadeförbyggande arbete i kombination med samlad återförsäkringsstyrka på återförsäkringsmarknaden uppnå över tiden fördelaktiga försäkringslösningar för aktieägarna.

KGFAB är förhindrad att verka på en marknad utanför aktieägarkretsen. KGFAB 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 de i bolagsordningen angivna försäkringsklasser och grupper.

KGFAB har koncession för bedrivande av försäkringsrörelse. KGFAB ska verka som en organiserande och koordinerande part för skadeförebyggande arbete hos de aktieägande kommunerna samt ska tillföra de aktieägande kommunerna ökad kompetens inom försäkringsområdet och vara en resurs i försäkringsfrågor.

Aktieägarna ska verka för att KGFAB utgör en attraktiv och stabil upphandlare av återförsäkring till de aktieägande kommunerna och sträva efter att tillföra dessa ytterligare kompetens som återförsäkringskund.

KGFABs verksamhet skall vara förenlig med den kommunala kompetensen, definierad i Kommunallagen (1991:900).

Aktieägarna är överens om att aktieägarnas kommunfullmäktige skall beredas möjlighet att ta ställning innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt fattas.

Aktiekapital och aktieinnehav

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

I KGFAB skall finnas lägst 7 500 aktier och högst 30 000 aktier.
Aktiefördelningen mellan Aktieägarna redovisas enligt separat bilaga.

Ändring av aktiefördelningen vid tillkommande eller frånträdande aktieägare kan ske genom försäljning eller köp av aktier av befintliga aktieägare eller nyemission, efter beslut av bolagsstämma. Ändring av KGFABs aktiekapital för uppfyllande av försäkringsrättsliga solvenskrav eller ändring av aktiefördelning genom riktad nyemission beslutas av bolagsstämma.

Aktieägarna deltar i detta konsortium med samtliga aktier i bolaget, som vederbörande har och i framtiden kan komma att förvärva.

§ 3 Pantsättning

Aktieägare får ej pantsätta honom tillhöriga aktier i KGFAB utan övriga aktieägars samtycke.

§ 4 Styrelse

KGFABs styrelse ska bestå av lägst fyra och högst elva ledamöter med högst fem ersättare. Kommunfullmäktige i respektive ägarkommun skall utse lägst en ledamot respektive en ersättare vardera. En försäkringskunnig ledamot, med uppgift att särskilt vaka över att försäkringstagarnas intressen beaktas, skall utses av årsstämma.

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

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

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

Till styrelsemöte kallas även ersättare. Ersättare inträder i tjänstgöring i det fall ordinarie ledamot är frånvarande. Finns personlig ersättare inträder de i tjänst. I övrigt enligt beslutad tjänstgöringsordning.

Minst tre styrelsesammanträden per år skall genomföras, varav ett sammanträde är ett längre styrelseseminarium. Extra styrelsesammanträde skall hållas på begäran av styrelseledamot eller av den verkställande direktören.

Årsarvoden och resereglemente till styrelse och suppleanter i bolaget följer de principer som tillämpas i Gävle kommunkoncern. Arvodena fastställs med utgångspunkt från ett grundbelopp som är gällande arvode för riksdagens ledamöter (GRB).

§ 5 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.

§ 6 Valberedning

Val som förrättas av årsstämma skall beredas av en valberedning bestående av två ledamöter som utses av aktieägarna. I beredningen skall eftersträvas att bolagsstyrelsens sammansättning präglas av, utöver vad som stadgas ovan, hänsyn till att styrelsen är representativ för ägarna med avseende på ägarandel och förutsättningar i övrigt, såsom erfarenhet, specialistkompetens eller kön. Valberedningen kan föreslå både förtroendevalda och tjänstemän.

§ 7 Styrelsebeslut

Vid styrelsebeslut ska enighet eftersträvas.

§ 8 Revisor

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

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

§ 9 Kostnadstäckning och andel i tillgångar och skulder.

KGFAB:s finansieras genom aktiekapital, aktieägarstillskott, premieinkomster och egna genererade medel. För att fördela resultat och uppbyggda vinstmedel skall en intern resultatfördelning mellan aktieägarna upprättas. Respektive aktieägares resultat och uppbyggda vinstmedel framkommer i en för respektive aktieägare upprättad intern resultat- och balansräkning enligt följande modell:

- + Premieintäkt från aktieägarens försäkringstagare
 - Aktieägarens andel av bolagets återförsäkringspremie.
 - Aktieägarens andel av bolagets självbehåll beräknat utifrån aktieägarens andel av den totala skadevolymen.
 - Aktieägarens andel av bolagets fasta och rörliga kostnader.
 - + Finansavkastning avseende kassaflöde, vilket är lika med respektive aktieägares faktiska avkastning på placeringar av aktieägarens tillförda kapital .
- = Resultatfördelning

Aktieägare som redovisar underskott enligt beräkningsmodellen äger inte rätt till andel av överskott från övriga aktieägare. Premiesättningen vid varje förnyelse kommer att påverkas av

respektive aktieägares försäkringstekniska resultat föregående åren. Underskott i aktieägares interna resultat och balansräkning justeras över tiden med premietillförsel eller aktieägartillskott.

Vid en sammanslagning av samtliga interna resultat och balansräkningar skall samma omslutning erhållas som KGFAB officiella resultat- och balansräkning.

§ 10 Ekonomiska föreskrifter

KGFAB ska följa årsstämman utfärdade direktiv.

Budget för kommande år och placeringspolicy för kapitalförvaltning för KGFAB ska årligen upprättas och föreläggas styrelsen för beslut.

Om KGFAB anlitar annan för arbete eller tjänster gäller som förutsättning att skriftligt avtal upprättas på marknadsmässiga villkor.

§ 11 Ytterligare Aktieägare

Aktieägare i KGFAB är endast öppet för kommuner som är aktieägare i SKFAB. Alla aktieägare i SKFAB har en rättighet att bli aktieägare i KGFAB Beslut om nya aktieägare fattas av bolagsstämman, efter beredning av styrelsen. En förutsättning för ett sådant beslut är att den nye aktieägaren biträder detta avtal och inträder som part.

§ 12 Kommunstyrelses inspektionsrätt och fullmäktigeledamots närvaro- och yttranderätt vid årsstämma

Respektive aktieägares kommunstyrelser äger rätt att ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera bolaget och dess verksamhet. Ledamöter från respektive Aktieägares kommunfullmäktige har rätt att närvara och yttra sig vid årsstämma.

§ 13 Avtalstid och inlösen vid avtalsbrott

Detta avtal gäller i fyra år från det datum som anges i separat bilaga. Uppsägs inte avtalet av aktieägare senast två år före avtalsperiodens utgång förlängs avtalet med fyra år i sänder, med en uppsägningstid om två år. Uppsägning ska vara skriftlig och tillställas KGFAB.

Utöver vad som ovan sägs äger vardera aktieägare, fr o m den första avtalstiden om fyra år, rätt att omedelbart säga upp avtalet i förtid, om någondera aktieägare bryter mot bestämmelse i avtalet och avtalsbrottet är av väsentlig betydelse för den uppsägande aktieägaren samt att den felande aktieägaren inte inom 30 dagar efter skriftlig anmaning därom vidtagit rättelse.

Aktieägare som säger upp aktieägaravtalet till upphörande anses därigenom ha erbjudit övriga aktieägare att förvärva den uppsägande aktieägarens aktier i enlighet med vad som anges i § 15 nedan, varvid köpeskillingen skall beräknas utifrån värdet av de ackumulerade resultat som den utträdande aktieägarens resultatenheter (enligt § 9) genererat per uppsägningdag.

Skulle inte någon övrig aktieägare förvärva aktierna skall detta avtal upphöra att gälla per den dag till vilken avtalet uppsagts. Råder vid denna tidpunkt tvist om beräkning av aktiernas värde skall avtalet äga fortsatt tillämpning till dess att tvisten är avgjord. Tvist skall avgöras enligt vad som anges i § 16 nedan.

§ 14 Väsentliga förändringar

Om en väsentlig förändring av verksamheten eller förutsättningarna för denna inträffar, äger vardera aktieägare rätt att påkalla förhandlingar om villkoren i detta avtal.

§ 15 Aktieägares utträde ur KGFAB och överlåtelse av aktier

Aktieägare förbinder sig att kvarstå som aktieägare i KGFAB enligt vad som anges i § 13 första stycket. Om aktieägare därefter, och med beaktande av överenskommen uppsägningstid om två år, vill avyttra sina aktier och utträda ur detta avtalsförhållande, skall aktieägarens hela aktieinnehav erbjudas övriga aktieägare. Aktierna skall, så långt kan ske, fördelas jämnt bland aktieägarna.

Om ingen aktieägare önskar begagna sin förköpsrätt ska aktieägarna verka för att aktierna säljes till annan kommun, under förutsättning att villkor uppfylls enligt § 11. Den överlåtande aktieägaren är därvid skyldig att meddela ny aktieägare att aktierna överläts med skyldighet för denne att biträda detta avtal och inträda som part.

Köpeskillingen för aktierna ska beräknas utifrån värdet av de ackumulerade resultat som den utträdande aktieägarens resultatenhet (enligt § 9) genererat per inlösendagen. Vid negativt ackumulerat resultat per inlösendagen i den överlåtande aktieägarens resultatenhet ska den överlåtande aktieägaren tillföra aktieägartillskott och nollställa resultatenheten. Aktierna skall därefter, så långt kan ske, fördelas jämnt bland kvarstående aktieägare.

Om ingen Aktieägare önskar begagna sin förköpsrätt eller försäljning till annan kommun ej är möjlig, saknas förutsättningar för fortsatt samverkan inom KGFAB. Bolagsstämman skall då besluta att KGFAB skall gå i likvidation. Vid likvidation ska värdet på aktierna beräknas utifrån det ackumulerade resultat som respektive aktieägares resultatenhet (enligt § 9) genererat per likvidationsdagen.

§ 16 Tvist

Tvister i anledning av detta avtal ska i första hand lösas genom förhandlingar parterna emellan. Om sådana förhandlingar misslyckas skall tvist i anledning av detta avtal slutligt avgöras genom skiljedom enligt reglerna för Stockholms Handelkammarens Skiljedomsinstitut beträffande försäkringstvister.

§ 17 Ändrade förutsättningar

Om förutsättningarna för detta avtal i väsentlig mån ändras, eller avtalet till följd av ändring i lag eller annan omständighet utom aktieägarnas kontroll ej kan tillämpas i enlighet med aktieägarnas intentioner, skall förhandlingar upptas mellan aktieägarna i syfte att anpassa avtalet till de ändrade förhållanden som då råder. Kan inte enighet nås skall erforderliga förändringar fastställas genom skiljeförfarande enligt vad som stadgas i § 16 i detta avtal.

Gävle den

XXXX den

GÄVLE KOMMUN
Kommunstyrelsen

XXXXX KOMMUN
Kommunstyrelsen

.....

.....

.....

.....