

# IGNIS FÖRSÄKRINGSFÖRENING

Stadgar

## STADGAR FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRENINGEN

Ignis försäkringsförening (organisationsnummer 802005-5359) bildades 1932 och erbjuder livförsäkring och rådgivning i samband med dödsfall.

Dessa stadgar har antagits vid fullmäktigemöte 2021-06-03

### 1. NAMN

Denna förening, vars företagsnamn är Ignis försäkringsförening, kallas i det följande för Ignis. Ignis kommer att vid varje tidpunkt tillämpa gällande lagstiftning.

### 2. ÄNDAMÅL

Ignis ändamål är att vara ett stöd i frågor rörande medlems dödsfall. Ignis ska uppnå sitt ändamål genom att meddela direkt livförsäkring (begravningshjälp) som utbetalas vid dödsfall samt att lämna råd, stöd och upplysningar angående begravning och andra frågor relaterade till medlems dödsfall.

Föreningen driver därmed försäkringsrörelse enligt 2 kap 12 § Försäkringsrörelselagen i klassen I.a) där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv, dock inte försäkringar enligt klass III.

Föreningen ska inte motta återförsäkring.

### 3. MEDLEMMAR

Personer som har försäkring i Ignis är medlemmar. Medlemskap i Ignis kan erhållas av i Sverige bosatt person, som har god hälsa och

- vid försäkring med löpande premie har fyllt 10 år men inte 71 år eller
- vid försäkring med engångspremie har fyllt 10 år men inte 82 år.

### 4. ANSÖKAN OM MEDLEMSKAP

Ansökan om inträde liksom ansökan om tecknande av ny försäkring ska göras på av styrelsen fastställt formulär.

I försäkringsansökan ingår frågor om hälsa. Om styrelsen så påfordrar ska lämnade uppgifter om hälsotillstånd styrkas av läkare. Sådant läkarutlåtande bekostas av Ignis om kunden tecknar försäkring.

Försäkringen gäller från dagen efter det Ignis mottagit fullständig försäkringsansökan förutsatt att försäkringen kan beviljas.

### 5. MEDLEMSKAPETS UPPHÖRANDE

Medlemskapet upphör när medlems försäkring har upphört. Medlem har rätt att säga upp sitt medlemskap och då upphör försäkringen att gälla och försäkringskapitalet utbetalas.

### 6. INFORMATION TILL MEDLEMMAR

Information till medlemmarna meddelas på Ignis hemsida, därutöver underrättas medlemmarna genom brev eller per e-post i den mån det är möjligt.

## 7. ORGANISATION

Ignis verksamhetsområde är hela Sverige. Ignis har sitt säte i Stockholm och räkenskapsåret är kalenderår.

Förtroendevalda väljs från tiden efter ett ordinarie fullmäktigemöte fram till och med ett annat ordinarie fullmäktigemöte. Antalet år mellan dessa två fullmäktigemöten (mandatperioden) framgår under 7.1 - 7.4. Avgående förtroendevalda kan återväljas.

### 7.1 Fullmäktige

Fullmäktige är Ignis högsta beslutande organ

- Fullmäktige utgörs av 16 ledamöter och 6 ersättare
- Ordinarie fullmäktigemöte ska hållas senast den 15 juni varje år
- Fullmäktige är beslutföret när över hälften av antalet valda ledamöter är närvarande
- Mandatperioden för ledamöter i fullmäktige är tre år

### 7.2 Styrelse

Styrelsen är Ignis verkställande organ

- Styrelsen består av ordförande och 3 - 5 ledamöter, 2 ersättare samt verkställande direktören (VD)
- För att säkerställa den särskilda kompetens i styrelsen som verksamheten kräver får annan än medlem väljas som ledamot. Antalet icke medlemmar i styrelsen får vara högst två
- Ordförande, ledamöter och ersättare väljs av fullmäktige för en mandatperiod om högst två år
- Om någon ledamot avgår i förtid ska ersättaren träda in för perioden fram till nästa ordinarie fullmäktigemöte
- För att säkerställa kontinuitet i styrelsearbetet ska hälften av styrelsens förtroendevalda väljas varje år.

### 7.3 Revision

Revisionen består av ett av Revisorsinspektionen registrerat revisionsbolag samt en förtroendevald revisor jämte en ersättare för denne.

- Revisionsbolag och förtroendevald revisor samt dennes ersättare utses av fullmäktige för en mandatperiod om 1 år.
- Till förtroendevald revisor och ersättare kan utses icke medlem.

### 7.4 Valberedning

Valberedningen bereder val av förtroendevalda till fullmäktige, styrelsen och revisionen.

Valberedningen

- består av tre ledamöter varav en är sammankallande och
- väljs av fullmäktige för en mandatperiod om 1 år.

## 8. VAL TILL FULLMÄKTIGE

Medlemmarna väljer ledamöter och ersättare till fullmäktige. Valberedningens förslag till beslut ska tillställas styrelsen senast den 1 april. Endast medlemmar, som fyllt 18 år och är myndiga, är valbara till fullmäktige.

Val ska hållas vart tredje år med början 2018 vid tidpunkt så att valförrättning kan hållas senast den 15 maj samma år.

Varje medlem, som fyllt 18 år, äger en röst. Röstning genom fullmakt är inte tillåten. Medlemmar kan rösta digitalt eller per post. Styrelsen tillhandahåller en röstsedel som innehåller valberedningens förslag samt möjlighet för medlem att föreslå egna kandidater till fullmäktige.

De personer som får flest röster väljs som ledamöter till fullmäktige. Vid lika röstetal avgör lotten.

Styrelsen utser en valförrättare som ansvarar för att öppning av valsedlar, identitetskontroll och rösträkning sker på ett korrekt sätt.

## 9. FULLMÄKTIGES MÖTEN

I fullmäktige äger varje ledamot en röst. Röstning genom fullmakt är inte tillåten. Styrelsens ledamöter som inte är ledamöter i fullmäktige har rätt att närvara, har yttranderätt men inte rösträtt.

Turordningen för ersättare bestäms efter antal erhållna röster i valet till fullmäktige där den som fått flest röster träder in först. Vid lika antal röster avgör lotten.

Omröstning ska ske om någon så begär. Omröstning sker öppet om inte någon yrkar på slutet omröstning. Vid omröstning vinner det förslag som får flest röster. Vid lika röstetal avgör lotten.

### 9.1 Ordinarie fullmäktigemöte

Styrelsen kallar till fullmäktige genom e-post i den mån det är möjligt, i annat fall genom brev. Samtliga handlingar inklusive kallelse, revisionsberättelse och valberedningens förslag ska vara fullmäktigeledamöterna till handa senast 14 dagar före mötet.

Förslag till ärenden att behandlas av fullmäktige kan väckas av medlem eller revisor. Sådant förslag ska vara styrelsen till handa senast den 15 februari om förslaget avser stadgeändring och i annat fall senast den 15 mars. Styrelsen ska avge yttrande över inkomna förslag.

Vid fullmäktige ska följande behandlas och protokollföras

1. val av ordförande och sekreterare för mötet
2. val av justerare tillika rösträknare
3. beslut om fullmäktige är stadgeenligt kallad
4. upprättande av röstlängd
5. framläggande av årsredovisningen
6. framläggande av revisionsberättelsen
7. beslut om fastställande av resultat- och balansräkning
8. beslut om disposition av årets resultat enligt den fastställda balansräkningen
9. beslut om ansvarsfrihet för styrelsen och VD
10. beslut om arvode till ledamöter i fullmäktige, styrelse och revision
11. val av ordförande för styrelsen
12. val av ledamöter och ersättare till styrelsen
13. val av revisionsbolag, förtroendevald revisor och dennes ersättare

14. val av sammankallande och ledamöter till valberedningen
15. övriga frågor som i behörig ordning hänskjutits till fullmäktiges prövning

Inga andra ärenden än de i kallelsen angivna får behandlas om inte mötet med två tredjedelars majoritet beslutar annorlunda.

## 9.2 Extra fullmäktigemöte

Beslut om extra fullmäktige kan fattas av revisor eller om minst 3 ledamöter i styrelsen så begär eller när det för uppgivet ändamål begärs av minst sex fullmäktigeledamöter. Styrelsen ska vid en sådan begäran omedelbart utlysa sådant möte. Vid extra fullmäktige ska punkterna 1-4 ovan behandlas tillsammans med de ärenden som motiverat det extra fullmäktigemötet.

Extra fullmäktigemöte kan avgöras per capsulam. För sådant beslut krävs tre fjärdedelars majoritet. Vid nästa fullmäktigemöte protokollförs eventuella per capsulam-beslut under en egen punkt i protokollet.

## 10. STYRELSEN

Ignis verksamhet leds av en styrelse. Styrelsen är ansvarig inför fullmäktige.

Styrelsen utser inom sig en vice ordförande.

Styrelsen kan inom sig utse ett arbetsutskott som har att bereda ärenden till styrelsemöten och besluta i löpande ärenden enligt styrelsens delegationsordning.

Vid styrelsens och vid förekommande arbetsutskotts sammanträden ska protokoll föras.

Styrelsen ska sammanträda minst fyra gånger per år.

Styrelsen är beslutsför när hälften av styrelsen är närvarande och beslutet är enhälligt. Är fler än hälften av styrelsen närvarande gäller som styrelsens beslut den mening som har fått flest röster. Var och en har rätt att få sin avvikande mening antecknad till protokollet.

Beslut fattas i styrelsen genom öppen omröstning och avgörs genom enkel röstövervikt. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst. För att beslut ska vara giltigt krävs att minst hälften av ledamöterna är ense om det.

Per capsulam-beslut får endast användas då en fråga inte kan vänta till nästkommande styrelsesammanträde. För beslut krävs tre fjärdedelars majoritet. Vid nästa ordinarie styrelsesammanträde protokollförs eventuella per capsulam-beslut under en egen punkt i protokollet.

Styrelsen ska fastställa en instruktion för sitt arbete och i förekommande fall för arbetsutskott samt instruktion för VD.

Om styrelsen genom ledamöters avgångar inte längre blir beslutsför ska styrelsen kalla till extra fullmäktigemöte.

Ignis firma tecknas av styrelsen eller av den eller de som styrelsen utser.

För skötseln av den löpande förvaltningen finns ett kansli. Chef för kansliet är VD. Styrelsen anställer och entledigar VD, som har motsvarande uppgifter när det gäller övrig personal vid kansliet.

VD ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar. VD ska hålla styrelsen informerad om verksamheten, förse styrelsen med underlag för beslut och verkställa

styrelsens beslut. Frågor som är av större vikt eller principiell betydelse ska alltid avgöras av styrelsen. En sådan fråga får dock avgöras av VD om styrelsens beslut inte utan olägenhet kan avvaktas. I sådana fall ska styrelsen så snart som möjligt underrättas om åtgärden. VD ska vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bokföringen ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett tryggt sätt.

VD är föredragande vid styrelsens och arbetsutskottets sammanträden.

Styrelsen ska före den 1 maj varje år avge förvaltningsberättelse, balansräkning samt resultaträkning.

Styrelsen ska föreslå fullmäktige att besluta om ersättningar för förtroendevalda.

## **11. FÖRSÄKRINGSTEKNISK UTREDNING**

Styrelsen ska årligen låta upprätta en försäkringsteknisk utredning av Ignis ställning enligt Finansinspektionens vid var tid gällande föreskrifter.

## **12. MEDELSPLACERING**

Styrelsen ska fastställa riktlinjer för kapitalförvaltningen. Riktlinjerna ska utformas så att föreningens placeringar är i enlighet med gällande lagstiftning och Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter.

Ignis tillgångar placeras i Försäkringsfonden och Överskottsfonden. I Försäkringsfonden placeras det kapital som behövs för att Ignis ska kunna fullgöra sina åtaganden avseende avtalade försäkringsbelopp. Kapital som finns därutöver placeras i Överskottsfonden.

## **13. FÖRENINGENS FONDER**

I föreningens balansräkning ska som skuld upptas försäkringsteknisk avsättning.

Inom ramen för eget kapital redovisas en överskottsfond. Denna utgörs av föreningens tillgångar minskat med försäkringsteknisk avsättning och övriga skulder

Förluster får täckas av behållningen i överskottsfonden.

Överskottsfonden används till återbäring.

Överskottsfonden får även, efter styrelsebeslut, användas till premiefrielse i enskilda fall.

## **14. FÖRVAR**

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.

## **15. REVISION**

Revisionen granskar årligen styrelsens verksamhet och den ekonomiska förvaltningen. Revisionen ska utföras enligt god revisionssed och revisionen ska avge berättelse senast den 15 maj.

## 16. VALBEREDNING

För nominering av ledamöter och ersättare till fullmäktige, ordförande, ledamöter och ersättare till styrelsen samt revisorer och ersättare till revisor ska det finnas en valberedning.

Vid valberedningens möte ska protokoll föras.

Valberedningens förslag ska överlämnas till styrelsen senast den 1 april.

## 17. SKILJEDOM

Twist rörande tolkningen eller tillämpningen av dessa stadgar ska avgöras genom skiljedom enligt reglerna för förenklat skiljeförfarande enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut. För att undvika ett skiljedomsförfarande bör styrelsen söka förlikning i tvisten.

## 18. ÄNDRING AV STADGAR

För ändring av Ignis stadgar krävs

- att samtliga röstberättigade förenat sig om beslutet eller
- att beslutet har fattats vid två på varandra följande fullmäktigemöten och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på det sist hållna fullmäktigemötet.

Beslut om ändringar ska genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas för registrering hos finansinspektionen och får inte gå i verkställighet innan registrering skett.

## 19. UPPLÖSNING

Fullmäktige kan besluta att Ignis ska träda i likvidation. Beslutet är giltigt

- om samtliga röstberättigade förenat sig om beslutet eller
- om beslut fattats på två på varandra följande fullmäktigemöten, varav minst ett ordinarie, och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande vid det sist hållna förbundsmötet.

Om fullmäktige beslutat om likvidation ska likvidatorer väljas att verkställa likvidationen. Vidare ska fullmäktige utse två revisorer för granskning av likvidatorernas förvaltning och räkenskaper under likvidationen.

Har Ignis trätt i likvidation och överlåtelse till annan försäkringsinrättning inte kommer till stånd ska, sedan alla kända skulder är betalda, behållna tillgångar fördelas till varje medlem i förhållande till respektive medlems försäkringskapital.

## FÖRSÄKRING

### 1. FÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

Försäkringsbeloppet, som utbetalas vid den försäkrades död, består av avtalat försäkringsbelopp ökat med eventuellt förekommande återbäring.

Högsta tillåtna sammanlagda försäkringsbelopp är 40 000 kr. Vid nyteckning av försäkring är lägsta försäkringsbelopp 20 000 kr.

Försäkringen får varken belånas eller pantsättas.

## 2. PREMIE

Premien betalas löpande eller som engångspremie. För personer som vid försäkringens tecknande är 71 år eller äldre kan endast engångspremie betalas. Löpande premie betalas längst till 80 års ålder.

Premien ska vid nyteckning betalas inom 30 dagar från det Ignis har avsänt premieavi. Vid utebliven premiebetalning blir försäkringen ogiltig.

Har inte förnyelsepremien betalats inom 30 dagar efter förfallodagen nedsätts försäkringen till fribrev. Om försäkringskapitalet är lägre än 2000 kr upphör försäkringen och försäkringskapitalet återbetalas till försäkringstagare

## 3. FRIBREV

Försäkring som betalas med löpande premie kan nedsättas till fribrev. Detta görs efter ansökan från försäkringstagaren eller om premiebetalningen avbrutits. För att fribrev ska utfärdas krävs att försäkringskapitalet är lägst 2000 kr. Om så inte är fallet upphör försäkringen och försäkringskapitalet utbetalas till försäkringstagaren.

Fribrevet är det nya avtalade försäkringsbeloppet som utbetalas vid dödsfall.

## 4. ÅTERUPPLIVNING AV FÖRSÄKRING

Försäkring som upphört att gälla eller omvandlats till fribrev på grund av bristande premiebetalning kan återupplivas till sin ursprungliga omfattning. Detta får göras inom ett år efter den obetalda premiens förfallodag. För återupplivning krävs att den försäkrade företer intyg att hans hälsa inte försämrats efter den dag den obetalda premien skulle betalats samt att förfallna premier betalas.

## 5. ÅTERKÖP

Försäkringstagaren kan, på egen begäran, återköpa sin försäkring. Då utbetalas försäkringskapitalet. Återköp av engångsbetald försäkring får göras först efter två års försäkringstid.

## 6. UTBETALNING VID DÖDSFALL

Vid den försäkrades död utbetalas försäkringsbeloppet inklusive återbäring till den försäkrades dödsbo. För att få utbetalning ska till Ignis inlämnas försäkringsbrev, handlingar som styrker dödsfallet samt handlingar som styrker rätten att få försäkringsbeloppet.

Anmälan om dödsfall ska ske senast inom 10 år. Vid senare anmälan avgör styrelsen om utbetalning kan ske.

## 7. FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Fullständiga försäkringsvillkor ska finnas och samtliga medlemmar ska tillställas dessa.

Villkoren fastställs av styrelsen.



## FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER

### 1. GRUNDER FÖR BERÄKNING AV PREMIER

#### 1.1 Garanterad ränta

Den garanterade räntan efter avdrag för avkastningsskatt är 2,2 %.

#### 1.2 Antagen återstående livslängd

Dödlighetsantagandet är könsneutralt, dvs lika för man och kvinna. Dödlighetsintensiteten vid åldern  $x$  bestäms enligt följande formel

$$1000 \mu_x = a + b * e^{c*x}$$

Där värdena på parametrarna  $a$ ,  $b$  och  $c$  anges i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

#### 1.3 Förvaltningskostnader

Premien belastas för omkostnader genom ett avdrag på premien med 3% samt ett avdrag på den garanterade räntan med 1 procentenhet.

### 2. Grunder för beräkning av Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas så att de motsvarar det belopp som vid varje tidpunkt erfordras för att Ignis ska kunna uppfylla sina åtaganden.

Livförsäkringsavsättningen ska utgöra summan av de enskilda försäkringarnas livförsäkringsavsättningar. Livförsäkringsavsättningen för en enskild försäkring utgörs dels av kapitalvärdet av den framtida utbetalningen av det garanterade försäkringsbeloppet, dels avsättning för försäkringens andel av Ignis framtida driftskostnader och skatt.

Den försäkringstekniska avsättningen bestäms med ett för försäkringsbeståndet lämpligt dödlighetsantagande och en räntekurva i enlighet med Finansinspektionens anvisning.

Värdena för respektive parameter finns angivna i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

### 3. Grunder för beräkning av återköp samt ändring av försäkring

#### 3.1 Tekniskt återköpsvärde

Det tekniska återköpsvärdet baseras på försäkringens fribrev och utgör värdet av samtliga inbetalda premier med beaktande av den garanterade värdeutvecklingen för respektive premie.

Vid beräkningen används de garanterade parametervärdena som tillämpades vid beräkningen av försäkringsbeloppet.

#### 3.2 Värde vid återköp

Värdet bestäms som det högsta av försäkringens retrospektivreserv (försäkringskapital) och det tekniska återköpsvärdet.

### 3.3 Ändring av försäkring/fribrev

Vid ändring av försäkring ska den ändrade försäkringen ändras så att det tekniska återköpsvärdet vid ändringstidpunkten är oförändrat.

## 4. Grunder för fördelning av överskott

Överskottet fördelas på försäkringarna i enlighet med kontributionsprincipen. Det innebär att en retrospektivreserv räknas fram för varje försäkring. Den retrospektiva reserven kallas försäkringskapital och beräknas månatligen i efterskott. Kapitalet tillförs då:

- Inbetalda premier
- Avkastning (återbäringsränta)

Samt belastas med:

- Driftskostnader
- Avkastningsskatt
- Riskpremie

Förräntningen görs med en återbäringsränta som kan vara både positiv och negativ.

En försäkrings överskott utgör skillnaden mellan försäkringskapitalet och det tekniska återköpsvärdet. Om försäkringskapitalet är lägre än det tekniska återköpsvärdet finns inget överskott. Överskottet är inte garanterat utan utgör en del av Ignis riskkapital och kan vid behov återtas och användas för förlusttäckning.

### 4.1 Parametrar vid beräkning av försäkringskapital

Värdena för nedanstående parameter finns angivna i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.

#### Återbäringsränta

Återbäringsräntan ligger till grund för uppräknings av försäkringskapitalet. Den anges före avdrag för skatt och driftskostnader och fastställs av styrelsen med ledning av Ignis konsolideringspolicy.

#### Skattebelastning

Försäkringskapitalet belastas för skatt genom minskning av återbäringsräntan. Skattesatsen ska fastställas utifrån den skattelagstiftning som gäller vid respektive beräkningstidpunkt.

#### Driftskostnadsbelastning

Försäkringskapitalet belastas för driftskostnader genom minskning av återbäringsräntan.

#### Dödlighetsfunktion

Den förväntade återstående livslängden, som underlag för den riskpremie som ska belastas försäkringskapitalet, bestäms utifrån det könsneutrala dödlighetsantagandet som används vid premieberäkningen.

## 4.2 Beräkning av återbäringsbelopp

Återbäringen baseras på en prognos av den framtida utbetalningen utifrån aktuellt försäkringskapital och antaganden om framtida avkastning, skatt, dödlighet och driftskostnader (prognosparametrar). Återbäringsbeloppet bestäms sedan som skillnaden mellan det prognostiserade och det garanterade försäkringsbeloppet, dock lägst noll. Vid omräkning av återbäring kan denna både höjas och sänkas. Återbäring utbetalas vid dödsfall som ett tillägg till det garanterade försäkringsbeloppet.

### Prognosränta

Prognosräntan fastställs utifrån aktsamma antaganden om Ignis framtida kapitalavkastning. Prognosräntan ska vara lägst noll procent.

### Övriga parametrar

De parametrar som används vid premieberäkningen avseende dödlighet, skatt och driftkostnader tillämpas. Samtliga parametrar finns angivna i det försäkringstekniska beräkningsunderlaget.