

BRANDKONTORET

2018-05-17

Styrelsens förslag till bolagsstämman avseende revidering av Brandkontorets bolagsordning

Avsikten med föreliggande revidering är att:

- Ta bort vd ur styrelsen enligt tidigare avsiktsbeslut i styrelsen. Vd kommer istället att adjungeras till styrelsemötena. Denna förändring är i linje med den branschpraxis som utvecklats under senare år, i syfte att skapa ökad tydlighet vad gäller fördelningen av ansvar och arbetsuppgifter mellan styrelsen och vd.
- Modernisera språk och innehåll samt göra texten mer lättbegriplig

Inga ändringar har gjorts som ändrar förutsättningarna för Brandkontorets drift eller förutsättningarna för ägandet av bolaget. Vissa delar av bolagsordningens innehåll har dock skrivits för länge sedan och speglar inte längre dagens verklighet. Till exempel finns det skrivningar om förhållanden som idag regleras i Försäkringsrörelselagen. Likaså finns det finansiella säkerhetsskrivningar som idag helt ersatts av Finansinspektionens föreskrifter samt regelverket för kapitaltäckning under Solvens II. Sådana överflödiga skrivningar har tagits bort eller moderniserats. Utöver rent språkliga moderniseringar har följande mer formella ändringar gjorts (paragrafhänvisning avser nuvarande bolagsordning):

- §2 Tydliggjorts att Brandkontoret endast försäkrar flerbostadsbyggnader och kommersiella fastigheter
- §4 Vd borttagen ur styrelsen
- §6 Helt borttagen. Behövs inte eftersom det regleras av försäkringsrörelselagen (FRL)
- §8 Helt borttagen. Behövs inte eftersom det regleras av FRL
- §9 Är borttaget att revisorn skall granska bolagets "säkerhetshandlingar"
- §11 Tillagt att "det åligger styrelsen att, baserat på tillgängliga vinstmedel, ta fram förslag på vinstutdelning för räkenskapsåret"
- §11 Text om hur rätt till utdelning reduceras om försäkringen upphör är borttagen
- §16, p12 Noteras att även beslut om vinstutdelning skall tas av bolagsstämman
- §16, p14 Borttagen eftersom samma sak står i p23
- §18 Borttagen eftersom den saknar legal relevans
- §19 Omskriven så att det framgår att möjlighet till lån finns, men de exakta kredithanteringsrutinerna och ränta beslutas av styrelsen och hanteras inte i bolagsordningen.
- §20 Borttagen i sin helhet. Informationen behövs inte. Garantifonden behövs inte. Detta tillstyrks förutom av Hamilton, även av vår auktoriserade revisor Magnus Svensson-Henryson. Aktuarien har tillstyrkt tidigare.

Förslag till reviderad bolagsordning för Brandkontoret biläggs.

Gamla bolagsordningen finns på Brandkontorets hemsida <http://www.brandkontoret.se/om-oss/bolagsstyrning/> Scrolla ner till länk till bolagsordning.

BRANDKONTORET

Bolagsordning

för

Stockholms Stads Brandförsäkringskontor

Stadfäst av Finansinspektionen den xx 2018



BRANDKONTORET

Fastighetsägarnas försäkringsbolag

ETABLERAT 1746

BRANDKONTORET

BOLAGSORDNING

FÖR

STOCKHOLMS STADS BRANDFÖRSÄKRINGSKONTOR

(Fortsättningsvis benämnt ”Bolaget” eller ”Brandkontoret”)

1 § Firma, delägare och hur delägarna representeras av en överstyrelse

1. Brandkontoret ska driva verksamhet under firma ”Stockholms Stads Brandförsäkringskontor” (Stockholm City Fire Insurance Office).

Brandkontoret ska vara ett ömsesidigt försäkringsbolag som ägs av försäkringstagarna. Huvudprodukterna skal vara årsförsäkringsprodukter och Allframtidförsäkring avseende fastigheter.

2. Bolagets delägare utgörs av de i bolaget direkt försäkrade byggnaderna genom sina ägare. Återförsäkringstagare är inte delägare. Med byggnadernas andelar i bolaget följer rättigheter och skyldigheter som kan vara av olika slag.

Brandförsäkring av byggnad för all framtid hänförs till någon av serierna I - IV.

Försäkring tecknad före den 1 januari 1994 med rätt till vinstutdelning hänförs till serie I och utan sådan rätt till serie II.

Försäkring tecknad efter den 31 december 1993 med rätt till vinstutdelning hänförs till serie III och utan sådan rätt till serie IV.

3. Bolagets överstyrelse, som beskrivs i 10 § utövar bolagsstämmans befogenhet och delägarnas beslutanderätt. Överstyrelsen väljs av delägarna på sätt som beskrivs i 11 §.

2 § Verksamhet

Bolaget ska bedriva direkt försäkringsverksamhet avgränsad till försäkring av fastigheter med flerbostadsbyggnader med hyresrätter, bostadsrätter eller ägarlägenheter samt kommersiella fastigheter med byggnader. Vidare begränsad till försäkring av lösöre samt övrigt som kan relateras till fastighetsägande inom följande försäkringsklasser:

- * Olycksfall- och sjukförsäkring, klass 1 och 2,
- * Försäkring mot brand och annan skada på egendom, klass 8 och 9,
- * Försäkring av allmän ansvarighet, klass 13,
- * Försäkring mot annan förmögenhetsskada, klass 16, samt
- * Rättsskydd, klass 17.

BRANDKONTORET

Direkt försäkring ska meddelas i fråga om brandförsäkring av byggnad som årsförsäkring, som försäkring för en definierad flerårig tid – högst 10 år samt för all framtid. För närvarande ska den senare försäkringstypen endast nytecknas i produkten Allframtid serie III.

Bolaget ska även bedriva återförsäkringsrörelse avseende risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser. Premieinkomsten för återförsäkringen får inte överstiga 10% av försäkringstekniska avsättningarna för Allframtidförsäkringen.

Verksamhetsområdet för den direkta försäkringsrörelsen ska vara Stockholms län.

3 § Styrelsens säte

Bolagets styrelse ska ha sitt säte i Stockholm.

4 § Styrelseledamöter och suppleanter

Styrelsen ska bestå av ledamöter som väljs av bolagsstämman. Därutöver, om tillämpligt, av ledamöter som utses enligt lagen om styrelserepresentation för privatanställda.

Antalet styrelseledamöter som ska väljas av bolagsstämman ska utgöras av lägst sex och högst åtta. Därutöver kan bolagsstämman välja högst tre suppleanter.

Styrelseledamot ska väljas för tiden till och med den ordinarie bolagsstämma, som hålls under andra året efter det år då valet förrättades. Avgår styrelseledamot före utgången av den tid för vilken hen blivit vald ska - senast vid nästa ordinarie bolagsstämma - ett fyllnadsval göras för den återstående tiden.

Om bolagsstämman väljer styrelsesuppleant ska sådan väljas för tiden till och med den ordinarie bolagsstämma som hålls under första året efter det år då valet förrättades.

Ingen får vara styrelseledamot eller styrelsesuppleant under en längre sammanhängande tid än åtta år.

Ingen får väljas som styrelseledamot eller styrelsesuppleant det år som hen uppnår 70 års ålder eller högre.

5 § Styrelsens beslutförhet

Styrelsen är beslutför om fler än hälften av styrelseledamöterna är närvarande.

Upptår behov av suppleants inträde i styrelsen, inkallar styrelsen eller, om styrelsen ej är beslutför, styrelsens ordförande suppleant(er) om sådana är valda.

6 § Firmateckning

Bolagets firma tecknas av styrelsen eller av de inom eller utom styrelsen, som styrelsen utser.

7 § Revision och allmän granskning.

Styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt bolagets räkenskaper ska granskas av minst en och högst två revisorer, som, jämte minst en och högst två suppleanter, väljs av bolagsstämman för tiden till och med nästa ordinarie bolagsstämma. Minst en av revisorerna, liksom suppleanten för denna, ska vara auktoriserad revisor. Övriga revisorer och revisorssuppleanter ska vara godkända revisorer.

Revisorerna ska avge revisionsberättelse senast en månad från det att de erhållit relevanta handlingar.

Innehåller revisionsberättelsen anmärkning eller förslag, ska styrelsen redovisa dessa, samt styrelsens eventuella åtgärder, till överstyrelsen.

Styrelsens och verkställande direktörens förvaltningsberättelse samt resultaträkning, balansräkning och revisorernas utlåtande ska inför ordinarie bolagsstämma finnas tillgängliga på bolagets hemsida.

Bolagsstämman kan välja en eller flera lekmannarevisorer enligt vad för sådana stadgas i försäkringsrörelselagen. Lekmannarevisorer väljes för tiden till och med den ordinarie bolagsstämma, som hålls under andra året efter det år då valet förrättades. Avgår lekmannarevisor före utgången av den tid för vilken hen blivit vald, ska senast vid nästa ordinarie bolagsstämma nytt val hållas för den återstående tiden.

Ingen får vara revisor eller revisorssuppleant under en längre sammanhängande tid än sju år. Om revisorn är ett registrerat revisionsbolag gäller dock 10 år.

Ingen får vara lekmannarevisor under en längre sammanhängande tid än sex år.

Ingen revisor, revisorssuppleant eller lekmannarevisor får väljas det år som hen uppnår 70 års ålder eller högre.

8 § Valberedning

Överstyrelsen ska vid ordinarie bolagsstämma välja en valberedning för tiden fram till nästa ordinarie bolagsstämma. Valberedningen ska bestå av tre ledamöter ur överstyrelsen. Valberedningen ska till den ordinarie bolagsstämman ge förslag om:

1. Antalet styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, revisorer, revisorssuppleanter och lekmannarevisorer
2. Arvoden till styrelsen och revisorerna samt
3. Styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, revisorer, revisorssuppleanter och lekmannarevisorer.

Ingen får vara ledamot av valberedningen under en längre sammanhängande tid än åtta år

9 § Vinstutdelning

1. De av bolagets delägare, vilkas egendom försäkrats för all framtid genom försäkring hänförlig till serie I eller III, äger rätt till vinstutdelning. Det åligger styrelsen att, baserat på tillgängliga vinstmedel, ta fram ett förslag på vinstutdelning för räkenskapsåret. Vinstutdelning får högst uppgå till belopp motsvarande tillgängliga vinstmedel såsom dessa beräknats för respektive serie. Vinstutdelning beslutas av bolagsstämman.

BRANDKONTORET

2. Tillgängliga vinstmedel ska beräknas, förutom för bolaget i sin helhet, även särskilt för serie I och serie III. Serie I ska därvid gottskrivas/belastas resultatet av försäkringar hänförliga till serie I och II. Serie III ska gottskrivas/belastas resultatet av försäkringar hänförliga till serie III och IV. Ovanstående beräkningar ska baseras på en skälig och rättvis fördelning av intäkter och kostnader hänförliga till respektive serie samt belastas med den skatt bolaget har att erlägga för årets vinst.
3. Vinstdelning utfaller i förhållande till det belopp, för vilket försäkring för all framtid, av serie I respektive serie III, blivit meddelad. Sådan försäkring ska ha varit gällande under senast förflutna kalenderår. Sådan vinstutdelning ska utbetalas till den som i fastighetsregistret står upptagen som ägare vid utdelningsårets ingång.

10 § Överstyrelsens sammansättning

Överstyrelsen ska bestå av etthundra personer. Dessa ska väljas för en tid av fyra år i sänder på sätt som framgår i 11 § .

Valbar till överstyrelsen är den som genom försäkrad egendom är delägare i bolaget. Vid varje tillfälle ska minst sextio av överstyrelsens medlemmar utgöras av personer, som direkt eller som företrädare för juridisk person, representerar egendom brandförsäkrad i bolaget för all framtid med rätt till vinstutdelning.

Den som är styrelseledamot, styrelsesuppleant eller anställd i bolaget får inte väljas till medlem av överstyrelsen.

Väljs medlem av överstyrelsen till ledamot eller suppleant i styrelsen, anses hen därmed ha avgått från överstyrelsen. Även i övrigt anses medlem ha avgått ur överstyrelsen, om hen inte längre är valbar.

Avgår överstyrelsemedlem före utgången av den tid, för vilken hen blivit vald, förrättas nytt val för en tid av fyra år vid nästkommande årliga val.

11 § Val av överstyrelse

Val för återbesättande av inom överstyrelsen uppkomna vakanser ska äga rum årligen minst en månad före ordinarie bolagsstämma vid ett valsammanträde. Kallelse till valsammanträdet ska ske per brev eller e-mail till samtliga delägare, tidigast tre veckor och senast en vecka före valet. Kallelsen ska även finnas på bolagets hemsida.

Rösträtt tillkommer fysisk eller juridisk person, som genom försäkrad fastighet är delägare i bolaget. Varje person har vid valet en röst, dock gäller att om två eller flera personer, direkt eller genom fullmakt, representerar samma försäkrade fastighet(er) har de tillsammans endast en röst. Då flera personer tillsammans representerar samma fastighet(er) kan en person utöva rösträtten med stöd av fullmakt. Omyndig representant för försäkrad fastighet har ej rösträtt. Den som företräder omyndig person har dock rätt att utöva rösträtt. Om flera företrädare finns för omyndig person, kan en utöva rösträtt med stöd av fullmakt från övriga. Utöver ovan nämnda omständigheter är det inte tillåtet att rösta med stöd av fullmakt.

Den, som önskar utöva rösträtt, ska senast tre dagar före den för valet utsatta dagen göra anmälan på det sätt som framgår av kallelsen och samtidigt styrka sin behörighet att rösta.

BRANDKONTORET

Vid omröstning tillsätts de vakanta platserna i fallande ordning efter flest röster. Vid lika röstetal avgörs beslut genom lottning. Val - utom val av ordförande för valsammanträdet – ska vara slutet.

Styrelsen utser vem som ska öppna sammanträdet samt vem som ska framlägga förteckning över närvarande som är behöriga att utöva rösträtt vid valet. Sedan förteckningen godkänts som röstlängd, väljs ordförande för valsammanträdet, samt förrättas val. Vid sammanträdet ska föras protokoll genom försorg av den som styrelsen utsett till protokollförare. Protokollet justeras av valsammanträdets ordförande samt av en röstberättigad, närvarande, delägare.

12 § Bolagsstämma. Kallelse och meddelanden

Överstyrelsen ska årligen, före utgången av juni månad, vid tidpunkt som styrelsen bestämmer, hålla ordinarie bolagsstämma.

Kallelse till bolagsstämma ska per brev tillställas överstyrelsens medlemmar tidigast fyra veckor och senast två veckor före stämman. De i 7 § nämnda handlingarna ska tillsammans med kallelsen finnas tillgängliga på bolagets hemsida.

13 § Överstyrelsens beslutförhet. Rösträtt, omröstning och yttranderätt

1. Överstyrelsen är beslutför, då minst trettio av dess medlemmar är närvarande. Om inte så stort antal medlemmar är närvarande, ska bolagsstämman ajourneras till ny tidpunkt.
2. Varje medlem äger en röst. Rösträtt kan inte överlåtas med fullmakt.
3. Alla personval utom val av ordförande vid bolagsstämman och val av valberedning ska ske som slutet omröstning. Övriga frågor avgörs genom öppen omröstning, såvida inte någon begär slutet omröstning.
4. Vid beslut som fattas genom omröstning ska det beslut som får mer än hälften av rösterna vinna, om inte Försäkringsrörelselagen föreskriver annat. Vid lika antal röster ska lottning avgöra.
5. Om överstyrelsens ordförande så begär, ska tjänsteman i bolaget beredas tillfälle att yttra sig vid bolagsstämman.

14 § Grundläggande dagordning för Bolagsstämman

Vid ordinarie bolagsstämma för överstyrelsen ska åtminstone följande punkter finnas på dagordningen:

1. Bolagsstämman öppnas av styrelsens ordförande.
2. Upprop av överstyrelsens ledamöter.
3. Val av sekreterare vid bolagsstämman eller information om vem styrelsen utsett.
4. Val av ordförande vid bolagsstämman.
5. Utseende av minst en person att jämte ordföranden justera protokollet.

BRANDKONTORET

6. Justering av röstlängd.
7. Fråga om bolagsstämman behörigen utlysts.
8. Framläggande av styrelsens, verkställande direktörens och revisorernas berättelser, förvaltningsberättelse och övriga redovisningshandlingar.
9. Föredragning av revisorernas berättelse.
10. Verkställande direktörens redogörelse för det gångna verksamhetsåret.
11. Fastställande av resultaträkning och balansräkning.
12. Dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning inklusive i förekommande fall beslut om vinstutdelning.
13. Fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören för den tid redovisningen omfattar.
14. Beslut om antalet ledamöter respektive suppleanter i styrelsen, samt beslut om antalet revisorer och revisorssuppleanter.
15. Arvode till styrelse, revisorer och valberedning.
16. Val i förekommande fall av styrelseledamöter.
17. Val av styrelsesuppleanter.
18. Val av revisor för tiden till och med nästkommande ordinarie bolagsstämma.
19. Val av revisorssuppleanter.
20. Val av lekmannarevisorer för tiden till och med nästkommande ordinarie bolagsstämma.
21. Val av valberedning.
22. Övriga frågor som i behörig ordning hänskjutits till stämmans prövning.
23. Sammanträdet avslutas.

Vid bolagsstämman får inte ärenden behandlas som inte varit angivna i kallelse till bolagsstämman.

De redovisningshandlingar och revisionsberättelse som ska tillhandahållas inför ordinarie bolagsstämma hålls tillgängliga på bolagets hemsida.

15 § Ändring av Allframtidsförsäkringsvillkor

Bolagsstämman ska fastställa Allframtidsförsäkringsvillkor efter förslag av styrelsen, om dessa är föremål för förändring. Sådant beslut är giltigt endast om samtliga närvarande röstberättigade ställer sig bakom beslutet. Annars krävs majoritetsbeslut på två på varandra följande ordinarie bolagsstämmor.

16 § Premielån.

Försäkringstagare som köpt en Allframtid-försäkring ska ha möjlighet att finansiera försäkringspremien genom lån från Bolaget, s.k. premielån. Möjligheten ska vara villkorad av att försäkringstagaren uppfyller Bolagets kreditbedömningsvillkor. Det är Styrelsen som ska fastställa aktuella kreditbedömningsvillkor, amorteringsvillkor samt ränta.

17 § Upplösning av Bolaget

1. För giltighet av beslut att bolaget ska träda i likvidation fordras beslut på två bolagsstämmor. Minst en bolagsstämman ska vara ordinarie. Beslutet vid den senare stämman ska dessutom biträdas av minst sextio av överstyrelsens medlemmar.
2. I samband med likvidation av bolaget ska, före fördelning av bolagets tillgångar, de försäkringstekniska skulderna regleras mot gällande försäkringar till den del som belöper på försäkringarnas återstående försäkringstid samt genom slutreglering av utestående skador.
3. De behållna tillgångarna skiftas till de som är innehavare av Allframtidförsäkring vid tidpunkten för likvidationsbeslutet. Tillgångarna ska fördelas mellan å ena sidan försäkringar av serie I och II och å andra sidan försäkringar av serie III och IV. Fördelningen mellan serierna ska grundas på vad försäkringarna i respektive serie enligt en skälig och rättvis bedömning kan anses ha bidragit med till bolagets tillgångar. Därefter ska för varje delägare på hans försäkring(ar) belöpande andel(ar) av tillgångarna framräknas.