

APOTEKENS PENSIONS KASSAS STADGAR
24.5.2024

Innehåll

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER	4
§ 1 Pensionskassans namn, hemort, verksamhetskrets och syfte	4
DELÄGARSKAP OCH FÖRSÄKRADE	5
§ 2 Delägare	5
§ 3 Försäkrad i B-avdelningen	6
§ 4 Försäkrad i C-avdelningen	6
§ 5 Utträde ur C-avdelningen	6
§ 6 Försäkringsavgift i B-avdelningen.....	7
§ 7 Försäkringsavgifter i C-avdelningen	7
§ 8 Betalning av försäkringsavgifter till pensionskassan.....	7
§ 9 Försummelse av försäkringsavgifter	7
B-AVDELNINGENS FÖRMÅNER.....	8
§ 10 B-avdelningens förmåner	8
C-AVDELNINGENS FÖRMÅNER.....	8
§ 11 C-avdelningens förmåner	8
BESTÄMMELSER SOM GÄLLER B- OCH C-AVDELNINGEN.....	9
§ 12 Ansökan om pensioner	9
§ 13 Utbetalning av pension	9
ANSVARSSKULD.....	9
§ 14 Premie- och ersättningsansvar	9
FÖRVALTNING	9
§ 15 Kassamöte	9
§ 16 Kassamötets beslut	10
§ 17 Kassamötets agenda och anmälan till mötet	10
§ 18 Kassamötets protokoll.....	10
§ 19 Tidpunkter för kassamötet.....	11
§ 20 Ordinarie kassamöte	11
§ 21 Kallelse till kassamöte	11
§ 22 Styrelsens sammansättning.....	12
§ 23 Styrelsens konstituerande möte	12
§ 24 Styrelsens uppgifter.....	12
§ 25 Protokoll vid styrelsens sammanträde	13
§ 26 Verkställande direktör.....	13
§ 27 Pensionskassans firmateckning.....	13

§ 28 Pensionskassans tillgångar och låntagande	13
§ 29 Bokslut	13
§ 30 Revisorer.....	13
§ 31 Revision	14
§ 32 Delägarens anmälningsskyldighet till pensionskassan.....	14
§ 33 Antalet försäkrade i pensionskassan.....	14
§ 34 Upplösning av pensionskassan.....	14
§ 35 Lagändringars inverkan	14

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

§ 1 Pensionskassans namn, hemort, verksamhetskrets och syfte

1. Pensionskassans namn är Apotekens Pensionskassa (nedan "pensionskassan"), på finska Apteekien Eläkekassa, på engelska Pharmacy Pension Fund (Finland).
2. Pensionskassans hemort är Helsingfors.
3. Pensionskassans verksamhetskrets utgörs av arbetsgivare med verksamhet inom läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel samt arbetsgivare med nära koppling till läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel, vars verksamhet sker i anslutning till läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel och som säljer sådana produkter som vanligtvis säljs i samband med läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel. Dessa arbetsgivare är dessutom majoritetsägda av en arbetsgivare som bedriver detaljhandel och läkemedelsförsörjning. I pensionskassans verksamhetskrets ingår Finlands Apotekareförbund Finlands Farmaciförbund rf, Apotekens Arbetsgivarförbund (Apta ry.) och Finlands Provisoriförening rf. som främjar intressebevakning, utveckling och samarbete inom hela branschen, samt de arbetsgivare där förbunden är majoritetsägare, som erbjuder tjänster inom läkemedelsbranschen, vars verksamhet stödjer läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel och som dessutom bildar en funktionell och ekonomisk helhet tillsammans med branschens förbund och hela branschen. I pensionskassans verksamhetskrets ingår arbetsgivare vars verksamhet stödjer läkemedelsförsörjning och detaljhandel med läkemedel. Dessa arbetsgivares arbetstagare är dessutom huvudsakligen verksamma inom läkemedelsbranschen och bildar i och med uppfyllandet av ovanstående kriterier en funktionell och ekonomisk helhet tillsammans med läkemedelsförsörjningen och detaljhandeln med läkemedel. Om arbetsgivare som har anslutit sig till pensionskassan används benämningen delägare.
4. Pensionskassan är uppdelad i två avdelningar, som kallas B-avdelningen och C-avdelningen.
5. B-avdelningens syfte är att tillhandahålla det pensionsskydd som fastställs i lagen om pension för arbetstagare (395/2006) (ArPL) och lagen om införande av lagen om pension för arbetstagare (396/2006) (InfArPL). Avdelningen ansvarar dessutom för fribrev som intjänats och pensionsförmåner som påbörjats fram till 31.12.2000 och som registrerats som tilläggsförmåner till tilläggs-pensionsskyddet enligt 11 § i lagen om pension för arbetstagare (395/1961) (APL).
6. I B-avdelningen är förmånstagarna personer som har rätt till familjepension enligt bestämmelserna i ArPL och InfArPL.
7. C-avdelningens syfte är att tillhandahålla de förmåner som hör till minimipensionsskyddet som fastställs i lagen om pension för företagare (1272/2006) (FöPL).
8. I C-avdelningen är förmånstagarna personer som har rätt till familjepension enligt bestämmelserna i FöPL.
9. För pensionskassans verksamhet gäller, utöver dessa stadgar, lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021) (PSKL) och lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021) (InfPSKL).

DELÄGARSKAP OCH FÖRSÄKRADE

§ 2 Delägare

1. En arbetsgivare som omfattas av § 1 mom. 3 i pensionskassans stadgar betraktas som ansluten som delägare i pensionskassans B-avdelning när arbetsgivaren har informerat pensionskassan skriftligen, på ett sätt som pensionskassan godkänner, om att hen har betalat de försäkringsavgifter som fastställs i dessa stadgar.
2. Pensionskassans styrelse kan genom enhälligt beslut även godkänna att andra arbetsgivare enligt § 1 mom. 3 antas som delägare.
3. Delägare har rätt att träda ur pensionskassan den sista dagen i mars, juni, september eller december, då försäkringen upphör att gälla vid samma tidpunkt. Delägaren måste informera pensionskassan om utträdet skriftligen senast tre månader före utträdesdatumet.
4. Det är dock inte möjligt att träda ur pensionskassan förrän minst ett år har förflutit sedan delägaren anslöt sig till pensionskassan.
5. En delägare som träder ur pensionskassan måste redogöra för att hen på annat sätt har ordnat pensionskydd i enlighet med ArPL åt sina anställda från och med det datum då försäkringen upphör att gälla.
6. Den försäkring som delägaren har tecknat med pensionskassan upphör att gälla när delägaren inte längre tillhör verksamhetskretsen. Om arbetsgivaren fortfarande är försäkringsskyldig måste pensionskassan göra en separat anmälan om försäkringens upphörande till Pensionskyddscentralen.
7. Delägaren måste träda ur eller så måste pensionskassans styrelse vidta åtgärder för att utesluta delägaren från pensionskassan när delägaren inte längre uppfyller kriterierna för att tillhöra verksamhetskretsen.
8. Om en delägare i pensionskassan inte längre kan uppfylla sina skyldigheter på grund av att delägarens ekonomiska situation har försämrats, ska styrelsen utan dröjsmål vidta åtgärder för att utesluta delägaren från pensionskassan. Om avgifter inte kan drivas in från en insolvent delägare har pensionskassans övriga delägare ansvar att betala dessa avgifter. Varje delägars andel av ansvaret är proportionell till de löner och penningvärdet för de löneförmåner som delägaren har försäkrat och som omfattas av förskottsinnehållning.
9. När en delägare träder ur eller utesluts från pensionskassan, avslutar sin verksamhet, försätts i likvidation eller konkurs samt – om pensionskassan kräver det – ansöker om saneringsförfarande enligt lagen om företagssanering (47/1993), avslutar sina avgiftsbetalningar eller har fått egendom utmätt, är delägaren skyldig att genast betala det belopp till pensionskassan med vilken ansvarsskulden för delägarens del överskrider de tillgångar som finns för att täcka ansvarsskulden i fråga. När en delägare träder ur eller utesluts från en pensionskassa med ArPL-verksamhet är hen dessutom skyldig att i samband med överföringen av ansvaret komplettera det solvenskapital som överförs så att det motsvarar det belopp som anges i 12 kap. 11 § 2 mom. i PSKL.
10. Om inte annat beslutas av kassamötet är en delägare som ansluter sig till pensionskassan skyldig att för ArPL-verksamhetens del komplettera det solvenskapital som överförs så att det motsvarar det belopp som anges i 12 kap. 12 § 1 mom. i PSKL i samband med ansvarsöverföring i pensionskassa, försäkringsverksamhet i pensionsstiftelse eller övertagande av ett arbetsgivarspecifikt försäkringsbestånd i arbetspensionsförsäkringsbolag.

11. När ett delägarspecifikt försäkringsbestånd överförs från pensionskassan överförs den ansvarsskuld som avses i 7 kap. 1 § i PSKL som tillhör delägaren som utträder, beräknad utan tilläggsförsäkringsansvar, samt tillgångar som motsvarar dem, till den mottagande försäkringsanstalten i samband med ansvarsöverföringen. För ArPL-verksamhetens del överförs även solvenskapital enligt 12 kap. 11 § 2 mom. till den mottagande pensionsanstalten. Pensionskassan behåller övriga tillgångar och övrigt solvenskapital.

§ 3 Försäkrad i B-avdelningen

1. En försäkrad är i B-avdelningen varje arbetstagare med anställning hos en delägare som är skyldig att ordna pensionsskydd enligt ArPL, om inte något annat följer av bestämmelserna i 4 § i InfArPL.
2. Den försäkrade träder ur B-avdelningen när ArPL-anställningen hos delägaren avslutas.

§ 4 Försäkrad i C-avdelningen

1. Verksamhetskretsen för pensionskassans C-avdelning utgörs av de företagare som är försäkringsskyldiga enligt FöPL och vars huvudsakliga verksamhet ingår i verksamhetskretsen för pensionskassans B-avdelning samt dessa företagares anhöriga i de fall de verkar inom den ovannämnda företagsverksamheten som familjemedlemmar eller för vilka en frivillig försäkring enligt 113 § i FöPL kan beviljas. I denna avdelning kallas en försäkrad företagare "försäkrad". En företagare som ska försäkras i C-avdelningen måste skicka en skriftlig ansökan till pensionskassans styrelse. I ansökan ska de redogörelser bifogas som krävs av pensionskassans styrelse. En företagare betraktas även som ansluten till C-avdelningen om denne ingår i avdelningens verksamhetskrets och Pensionsskyddscentralen (PSC) har beslutat att företagaren ska teckna försäkring i pensionskassan.
2. Anslutningen till C-avdelningen betraktas som giltig tidigast från och med det datum då ansökan togs emot. Försäkringen omfattar all den verksamhet som avses i FöPL och som bedrivs av den försäkrade i C-avdelningen. Försäkringen omfattar – såvida den inte är en sådan försäkring som avses i 113 § i FöPL – även sådan verksamhet som avses i den ovannämnda lagen och som har inträffat redan innan försäkringen började gälla i avdelningen, om inte lagenligt pensionsskydd tidigare har ordnats för denna verksamhet på annat sätt.

§ 5 Utträde ur C-avdelningen

1. Försäkringen i C-avdelningen upphör att gälla om den försäkrade inte längre ingår i pensionskassans verksamhetskrets. Pensionskassan ska informera den försäkrade om att försäkringen kommer att upphöra att gälla, och försäkringen upphör därefter att gälla i slutet av det följande kalenderåret tre (3) månader efter att ovanstående meddelande om försäkringens upphörande har skickats. Om den verksamhet som omfattas av FöPL sedan fortsätter och pensionsskydd inte har ordnats i någon annan pensionsanstalt måste pensionskassan separat anmäla försäkringens upphörande till PSC. Om den försäkrade i C-avdelningen avslutar den verksamhet som omfattas av FöPL, upphör dennes försäkring i C-avdelningen att gälla vid samma tidpunkt som försäkringsskyldigheten upphör.
2. Utöver vad som anges i mom. 1 upphör en frivillig försäkring enligt 113 § i FöPL att gälla i samband med att den försäkrade i C-avdelningen upphör att bedriva sådan verksamhet som avses i den denna lag. På motsvarande sätt upphör denna försäkring att gälla vid den tidpunkt från och med vilken den försäkrade måste försäkras enligt FöPL. Om den försäkrades situation förändras på ett sådant sätt att den frivilliga försäkringen upphör att gälla måste den försäkrade skriftligen informera pensionskassan om detta utan dröjsmål.

3. Den försäkrade har rätt att träda ur C-avdelningen genom att följa tillämpliga delar av bestämmelserna i § 2 mom. 3 och 4 för delägare.
4. Om en försäkrad som har en frivillig försäkring enligt 113 § i FöPL blir insolvent eller försummar att betala försäkringsavgift har pensionskassan rätt att utesluta den försäkrade ur C-avdelningen från och med en månad efter uppsägningen.

§ 6 Försäkringsavgift i B-avdelningen

1. Delägare betalar försäkringsavgifter till pensionskassan i form av ett årligt belopp som är proportionellt till det lönebelopp och penningvärdet för de löneförmåner som delägaren har betalat ut inom B-avdelningen och som beräknas enligt de beräkningsgrunder som fastställts av Social- och hälsovårdsministeriet. B-avdelningen behöver försäkringsavgifterna, i kombination med övrig avkastning från pensionskassan, för att betala ut pensioner, för att överföra till ansvarsskuld enligt beräkningsgrunderna samt för att täcka pensionskassans övriga kostnader.
2. En delägare betalar försäkringsavgift som är proportionell till det lönebelopp och penningvärdet för de löneförmåner som delägaren betalat ut och som omfattas av ArPL-pensionsskyddet.
3. För arbetstagare till försäkrade i B-avdelningen gäller den arbetspensionsförsäkringsavgift som fastställs i ArPL.

§ 7 Försäkringsavgifter i C-avdelningen

1. En försäkrad i C-avdelningen betalar en årlig försäkringsavgift till pensionskassan, som beräknas enligt de grunder som fastställts av Social- och hälsovårdsministeriet.
2. I enlighet med beslut från styrelsen återbetalar pensionskassan den del av omkostnadsdelen av försäkringsavgiften som inte behövs för C-avdelningens driftskostnader till de försäkrade i C-avdelningen. Som avdelningens driftskostnader betraktas i detta fall den del av de sammanlagda driftskostnaderna för B- och C-avdelningen som är proportionell till summan av B- och C-avdelningens omkostnadsdelar enligt pensionskassans beräkningsgrunder delat med C-avdelningens omkostnadsdel. Pensionskassans driftskostnader omfattar lagstadgade avgifter, förvaltningskostnader, avskrivningar på anläggningstillgångar och direkta skatter. Det belopp som ska återbetalas är pensionskassans skuld till C-avdelningens medlemmar.

§ 8 Betalning av försäkringsavgifter till pensionskassan

1. Delägaren betalar försäkringsavgifter till pensionskassan på ett sätt som fastställs närmare av pensionskassans styrelse. Pensionskassan har rätt att ta ut försäkringsavgifterna i förskott.
2. Pensionskassan har rätt att ta ut försäkringsavgiften för C-avdelningen, som avses i § 7, som en betalning per kalenderår eller i flera delbetalningar. Försäkringsavgiften fastställs enligt 114 § i FöPL.
3. En försäkrad i C-avdelningen svarar såsom för egen skuld för i hans eller hennes företag arbetande familjemedlemmars försäkringsavgifter enligt 7 §, då dessa familjemedlemmar omfattas av C-avdelningen. Om företagarverksamhet som avses i FöPL bedrivs i form av en sammanslutning eller ett samfund, svarar sammanslutningen eller samfundet även för sina delägars på nämnda verksamhet grundade försäkringsavgifter såsom för egen skuld.

§ 9 Försummelse av försäkringsavgifter

1. Om delägaren försummar de uppgifter som anges i § 8 måste pensionskassan omedelbart vidta åtgärder för att driva in de förfallna försäkringsavgifterna.

2. Om avgiften för B- och C-avdelningen, där även förskottsbetalning ingår, inte har betalats senast på förfallodagen, höjs avgiften med en dröjsmålsränta enligt den räntefot som avses i 164 § i ArPL/123 § i FöPL för tiden mellan förfallodagen och betalningsdagen.
3. En avgift för B- och C-avdelningen som inte har betalats senast på förfallodagen kan utmätas med stöd av 159 § i ArPL/120 § i FöPL utan dom eller beslut inklusive dröjsmålsräntan enligt mom. 2.
4. Om avgiften för C-avdelningen betalas för sent täcker betalningen först det obetalda huvudbeloppet, och den del som överskrider detta används för att amortera på dröjsmålsräntor. Om betalningen inte täcker hela huvudbeloppet delas betalningen upp mellan räntan och huvudbeloppet i samma förhållande som de utgör av fordrans totala belopp. Samma uppdelningsprincip används också om delägaren på eget initiativ har betalat en försäkringsavgift som utsöks.
5. Om pensionskassan får försäkringsavgiften via utsökning täcker betalningen först obetalda dröjsmålsräntor och därefter det obetalda huvudbeloppet inklusive avgiftsförhöjning på grund av försummelse.
6. Om pensionskassan har förlorat sin rätt till avgift för C-avdelningen på grund av att försäkringsavgiften har preskriberats, görs avdrag från den pensionsgrundande arbetsinkomsten för det kalenderår för vilken försäkringsavgiften har preskriberats, med beaktande av de försäkringsavgifter som inte kunde uppbäras.

B-AVDELNINGENS FÖRMÅNER

§ 10 B-avdelningens förmåner

1. En arbetstagare som är eller har varit försäkrad i pensionskassans B-avdelning har på grundval av sin anställning rätt till förmåner enligt ArPL och InfArPL.
2. Fastställandegrunderna och storleken på B-avdelningens förmåner samt ansökning och utbetalning av dem fastställs enligt dessa stadgar, ArPL och InfArPL samt förordningar som utfärdats med stöd av dem.
3. Personer som var försäkrade under B-avdelningens tilläggspensionsskydd 31.12.2000 har rätt till ett fribrev för det tilläggspensionsskydd som registrerades enligt 11 § i APL och som tjänades in fram till det nämnda datumet.

C-AVDELNINGENS FÖRMÅNER

§ 11 C-avdelningens förmåner

1. En person som är eller har varit försäkrad i C-avdelningen har rätt till förmåner från pensionskassan enligt minimikraven i FöPL.
2. Fastställandegrunderna och storleken på C-avdelningens förmåner samt ansökning och utbetalning av dem fastställs enligt dessa stadgar, FöPL samt förordningar som utfärdats med stöd av FöPL.

BESTÄMMELSER SOM GÄLLER B- OCH C-AVDELNINGEN

§ 12 Ansökan om pensioner

1. Om pensionskassan kräver det ska en pensionstagare redogöra för att hen fortfarande uppfyller kraven för att få pension. Om pensionstagaren inte har tillhandahållit dessa redogörelser till pensionskassan inom en rimlig tid som fastställs av pensionskassan, kan saken lösas med de uppgifter som finns tillgängliga.
2. En person som ansöker om eller får invalidpension är skyldig att, om pensionskassan kräver det, genomgå en undersökning för att utreda arbetsförmågan hos en läkare som utses av pensionskassan eller en rehabiliteringsanstalt eller undersökningsinrättning som anvisas av pensionskassan. Pensionskassan ersätter i sådana fall de kostnader som uppkommer i samband med undersökningen, inklusive rimliga resekostnader och rimlig dagpenning om resa till en annan ort krävs.
3. Om personen som får eller ansöker om pension utan godtagbart skäl vägrar att genomgå en sådan undersökning som avses i mom. 2, kan ansökan eller utbetalning av redan beviljad pension avgöras utifrån den mottagna redogörelsen.

§ 13 Utbetalning av pension

1. Utbetalningen av pensioner regleras av ArPL och InfArPL.
2. Om utbetalningen av pension för B-avdelningen försenas betalar pensionskassan ut den försenade pensionen förhöjd enligt 115 och 116 § i ArPL. Om utbetalningen av pension för C-avdelningen försenas betalar pensionskassan på motsvarande sätt ut den försenade pensionen förhöjd enligt 100 och 101 § i FöPL.

ANSVARSSKULD

§ 14 Premie- och ersättningsansvar

1. Pensionskassan har en ansvarsskuld för B- och C-avdelningen som beräknas enligt de grunder som fastställts av Social- och hälsovårdsministeriet och som utgörs av premieansvar och ersättningsansvar.
2. B-avdelningens premieansvar fastställs enligt 7 kap. 2 § i PSKL. C-avdelningens premieansvar fastställs enligt 138 § i FöPL.
3. Ersättningsansvaret för B- och C-avdelningen fastställs enligt 7 kap. 3 § i PSKL.

FÖRVALTNING

§ 15 Kassamöte

1. Den högsta beslutanderätten i pensionskassans ärenden ligger hos kassamötet, där samtliga försäkrade och delägare i pensionskassan har rätt att delta.
2. Kassamötet ska hållas på pensionskassans hemort. Efter beslut från styrelsen är det möjligt att delta i mötet via telefon, e-post eller med en annan tillämplig elektronisk kommunikationsmetod.
3. Vid kassamötet har varje försäkrad en röst. Den försäkrade utövar sin rösträtt vid kassamötet personligen eller via ombud. Antalet försäkrade som en person kan företräda vid mötet är dock begränsat till högst en tiondel av det sammanlagda röstetalet för de försäkrade som är företrädda vid mötet. Försäkrade, delägare och ombud får anlita biträde vid mötet.

4. En delägare har lika många röster som antalet försäkrade i pensionskassan som delägaren sysselsatte vid slutet av det föregående kalenderåret. Vid kassamötet får delägare dock inte ha ett större röstetal än de vid mötet företrädde försäkrades sammanlagda röstetal. I sådana fall minskas delägarnas sammanlagda röstetal proportionellt till varje delägares röstetal. Ett ombud är berättigat genom fullmakt att företräda delägare vid mötet, dock högst en tiondel av samtliga delägares röster som är företrädde vid mötet.
5. En försäkrad i B-avdelningen ska inte delta i beslutsfattandet rörande C-avdelningen och en försäkrad i C-avdelningen ska inte delta i beslutsfattandet rörande B-avdelningen.
6. En försäkrads ombud och ett ombud som röstar åt en delägare ska visa upp en daterad och specificerad fullmakt.

§ 16 Kassamötets beslut

1. Kassamötet väljer en ordförande för sig.
2. Vid kassamötet fattas beslut, om inte något annat följer av PSKL eller dessa stadgar, med enkel majoritetsröstning. Vid lika röstetal avgörs personval genom lottning och vid omröstning gällande andra ärenden har ordföranden utslagsröst.
3. Ett beslut som gäller stadgeändringar är endast giltigt om de röstberättigade som har röstat för förslaget innehar minst tre fjärdedelar av de röster som är företrädde vid mötet. Samma krav gäller beslut om att försätta pensionskassan i likvidation och upplösning av pensionskassan, förutom i sådana fall då detta krävs enligt lag, samt godkännande av avtal gällande fusion.
4. Personval ska förrättas med slutna sedlar om minst två röstberättigade kräver det.

§ 17 Kassamötets agenda och anmälan till mötet

1. Kallelsen till kassamötet ska innefatta en agenda för mötet. I kallelsen ska det dessutom anges hur man deltar i kassamötet.
2. I ärenden där lagstadgade bestämmelser eller bestämmelserna i dessa stadgar gällande möteskallelse eller tillhandahållande av handlingar inte har följts får inget beslut fattas utan samtycke från de försäkrade och delägare som berörs av denna försummelse. Om ett ärende enligt lag eller enligt dessa stadgar måste behandlas vid mötet får kassamötet fatta beslut i ärendet även om ärendet inte har nämnts i möteskallelsen. Kassamötet kan alltid fatta beslut om att kalla till ett extra kassamöte för att behandla ett specifikt ärende.
3. En försäkrad eller delägare har rätt att få ett uppgivet ärende behandlat vid kassamötet genom att skriftligen kräva detta av styrelsen i så god tid att ärendet kan tas upp i möteskallelsen.
4. För att en försäkrad eller delägare i pensionskassan ska kunna delta vid kassamötet måste hen anmäla sig till pensionskassan på det sätt som anges i möteskallelsen senast vid det datum som anges i kallelsen, som kan vara tidigast fem dagar före mötet.

§ 18 Kassamötets protokoll

1. Vid kassamötet ska man föra protokoll där man antecknar vilka röstberättigade som var närvarande, deras röstetal, förslag som gjordes, omröstningar som förrättades och omröstningarnas resultat samt mötets beslut. Protokollet måste justeras och skrivas under av mötesordföranden och minst två röstberättigade som valts till justerare vid mötet.

2. Protokollet ska senast två veckor efter mötet hållas tillgängligt för försäkrade och delägare i pensionskassans kontor.

§ 19 Tidpunkter för kassamötet

1. Ordinarie kassamöte hålls varje år senast i april.
2. Extra kassamöte ska hållas när styrelsen anser att det är befogat.
3. Extra kassamöte måste även hållas om röstberättigade vid kassamötet, som innehar minst en tiondel av de röstberättigades sammanlagda röstetal, Finansinspektionen eller pensionskassans revisor skriftligen kräver att ett extra kassamöte hålls för att behandla ett uppgett ärende.

§ 20 Ordinarie kassamöte

1. Vid det ordinarie kassamötet:
 1. läggs bokslutet och revisionsberättelsen fram
 2. fattas beslut om fastställande av bokslutet för det föregående året
 3. fattas beslut om åtgärder på grund av överskott eller underskott enligt den fastställda balansräkningen
 4. fattas beslut om övriga ärenden med anledning av förvaltningen och bokföringen under det föregående verksamhetsåret
 5. fattas beslut om beviljande av ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören
 6. fattas beslut om arvode till styrelsens ordförande och övriga styrelseledamöter samt revisorerna
 7. förrättas val av de styrelseledamöter som står i tur att avgå och de grupp-specifika suppleanter som står i tur att avgå
 8. förrättas val av revisorer och revisorssuppleanter
 9. behandlas sådana övriga ärenden som det ordinarie kassamötet ska behandla enligt PSKL eller pensionskassans stadgar.
2. En försäkrad i C-avdelningen eller en delägare i pensionskassan kan inte delta i val av styrelseledamöter och revisorer för försäkrade i B-avdelningen. En försäkrad i B-avdelningen kan inte delta i val av styrelseledamöter och revisorer för försäkrade i C-avdelningen och delägare i pensionskassan.

§ 21 Kallelse till kassamöte

1. Kallelsen till kassamötet måste utfärdas tidigast fyra (4) veckor och senast två veckor före den sista anmälningdagen enligt § 17 mom. 4. Om beslut om ett ärende som behandlas vid kassamötet bordläggs till ett fortsatt möte ska en separat kallelse utfärdas till det fortsatta mötet, om mötet hålls senare än fyra veckor efter kassamötet. Om en förutsättning för ett giltigt beslut är att beslutet fattas vid två möten, får kallelse till det senare mötet inte utfärdas förrän det föregående mötet har hållits. I kallelsen ska nämnas det beslut som det första mötet har fattat.
2. En kallelse till ett extra kassamöte ska utfärdas inom fjorton dagar efter att det krav som avses i § 19 mom. 3 har ställts.
3. Möteskallelsen publiceras på finska och på svenska på pensionskassans webbplats. Om ett ärende som gäller ändring av pensionskassans stadgar ska behandlas vid kassamötet, ska ändringens huvudsakliga innehåll nämnas i möteskallelsen.
4. Övriga meddelanden till de försäkrade utfärdas på det sätt som fastställs av kassamötet.

5. När bokslutet ska behandlas vid kassamötet ska handlingar relaterade till bokslutet eller kopior av dem hållas tillgängliga i pensionskassans kontor i minst en vecka före mötet så att de som är röstberättigade vid kassamötet kan se dem. Motsvarande förfarande måste följas när ett ärende gällande ändring av stadgarna ska behandlas vid kassamötet. I möteskallelsen måste det framgå att handlingarna finns att se i pensionskassans kontor.

§ 22 Styrelsens sammansättning

1. Pensionskassans styrelse består av sex (6) ordinarie ledamöter och två gruppsspecifika suppleanter. De försäkrade i B-avdelningen väljer tre ordinarie ledamöter samt en gruppsspecifik suppleant. De försäkrade i C-avdelningen och delägarna i pensionskassan väljer tre ordinarie ledamöter och en gruppsspecifik suppleant. En person som har fyllt 64 år kan inte väljas in i styrelsen.
2. Om en styrelseledamot inte kan närvara på mötet på grund av förhinder ska dennes gruppsspecifika suppleant kallas till mötet i styrelseledamotens ställe.
3. Mandattiden för en ordinarie styrelseledamot är tre (3) kalenderår. Av styrelsens ordinarie ledamöter står varje år en av ledamöterna som väljs av de försäkrade i B-avdelningen samt en av ledamöterna som väljs av de försäkrade i C-avdelningen och delägarna i pensionskassan i tur att avgå. Mandattiden för de gruppsspecifika suppleanterna är tre (3) kalenderår.
4. Mandattiden för en ordinarie styrelseledamot och suppleant upphör i slutet av det kalenderår under vilket kassamötet har valt en ny styrelseledamot eller suppleant för att ersätta en ledamot som står i tur att avgå.
5. Fram till slutet av år 2023 kommer styrelsen att vara sammansatt enligt pensionskassans stadgar som fastställdes 1.1.2017. Mandattiden för samtliga personliga suppleanter upphör 31.12.2023. De gruppsspecifika suppleanterna väljs vid det ordinarie kassamötet 2023 för tre år till den mandattid som börjar 1.1.2024.

§ 23 Styrelsens konstituerande möte

1. Styrelsen ska ha en ordförande och en vice ordförande, som styrelsen väljer inom sig varje år. Ordföranden ska vara en företrädare för delägarna.
2. Styrelsen sammanträder på kallelse av ordföranden eller av vice ordföranden, om ordföranden har förhinder. Ordföranden ska sammankalla styrelsen om en styrelseledamot kräver det.
3. Styrelsen är beslutför då ordföranden eller vice ordföranden och minst tre (3) andra ledamöter närvarar. Vid styrelsemötena fattas beslut med enkel majoritetsröstning. Vid lika röstetal har ordföranden utslagsröst i andra ärenden än personval, i vilka avgörandet görs genom lottning. När beslut fattas om principerna för placeringsverksamheten krävs med avvikelse från det som anges ovan två tredjedelars kvalificerad majoritet i styrelsen.

§ 24 Styrelsens uppgifter

1. Styrelsen företräder pensionskassan och svarar för förvaltningen av pensionskassan samt för att pensionskassans verksamhet är ändamålsenligt organiserad.
2. Styrelsen har i synnerhet som uppgift att:
 1. besluta hur pensionskassans förvaltning organiseras, utse och entlediga verkställande direktören och pensionskassans övriga tjänstemän samt fastställa villkoren för deras tjänst och deras uppgifter
 2. besluta om placering av pensionskassans tillgångar och låntagande enligt § 28 i stadgarna

3. ansvara för att revision av bokföringen och kapitalförvaltningen arrangeras på korrekt sätt
4. avgöra ärenden som gäller pension, såvida styrelsen inte har gett verkställande direktören eller någon av pensionskassans tjänstemän befogenhet att avgöra ärendet
5. sammankalla ett kassamöte och förbereda en agenda för mötet
6. ge firmateckningsrätt enligt § 27 i stadgarna
7. i verksamhetsberättelsen redogöra för pensionskassans åtgärder med anledning av över- eller underskott
8. upprätta en placeringsplan för pensionskassan och vid behov planer för pensionskassans solvenskapital.

§ 25 Protokoll vid styrelsens sammanträde

1. Vid styrelsens sammanträde ska det föras protokoll som undertecknas av sammanträdets ordförande och protokollföraren. Protokollet justeras senast vid styrelsens följande sammanträde.

§ 26 Verkställande direktör

1. Pensionskassans verkställande direktör har som uppgift att sköta pensionskassans löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter. Verkställande direktören ska säkerställa att pensionskassans bokföring är lagenlig och att kapitalförvaltningen är organiserad på ett betryggande sätt. Verkställande direktören har befogenhet att företräda pensionskassan i sådana ärenden som enligt 4 kap. 13 § i PSKL ingår i hans uppgifter.

§ 27 Pensionskassans firmateckning

1. Pensionskassans firma tecknas av styrelseordföranden, vice ordföranden och verkställande direktören, två tillsammans eller någon av dem tillsammans med någon annan styrelseledamot eller tjänsteman i pensionskassan med fullmakt från styrelsen.

§ 28 Pensionskassans tillgångar och låntagande

1. Pensionskassans tillgångar ska placeras på ett betryggande och inkomstbringande sätt och så att likviditeten säkerställs. Pensionskassans tillgångar får inte i strid med verksamhetens syfte enligt 1 kap. 4 § 1 mom. i PSKL användas för ändamål som är främmande för pensionskassans verksamhet.
2. Pensionskassan får ta lån endast i sådana situationer som avses i 8 kap. 3 § 1 mom. i PSKL. Lånens sammanlagda belopp får inte utan Finansinspektionens godkännande vara större än det belopp som behövs för att betala ut pensioner under fyra (4) månader. Som utbetalning av pensioner betraktas i detta fall de pensioner och ansvarsfördelningsersättningar som ska betalas ut. Pensionskassan får inte ställa borgen.

§ 29 Bokslut

1. Pensionskassans räkenskapsperiod är ett kalenderår.
2. För varje räkenskapsperiod ska ett bokslut upprättas enligt Social- och hälsovårdsministeriets förordningar och Finansinspektionens bestämmelser. Bokslutet ska överlämnas till revisorn minst en månad före det ordinarie kassamötet för granskning.

§ 30 Revisorer

1. Pensionskassan ska ha minst en revisor och lika många revisorssuppleanter, som ska vara godkända enligt revisionslagen (1141/2015) av revisionstillsynen.

2. Kassamötet väljer en revisor och en revisorssuppleant för ett år åt gången. En person som har fyllt 64 år kan inte väljas som revisor. För en revisionsammanslutning som väljs som revisor väljs ingen revisorssuppleant.
3. Om en revisionsammanslutning väljs som revisor måste denna uppge för pensionskassan vem som har huvudansvaret för revisionen. Den huvudansvariga revisorn ska ha minst samma behörighet som revisionsammanslutningen.

§ 31 Revision

1. Mandattiden för en revisor är den pågående räkenskapsperioden. Mandattiden upphör när det första efter valet följande ordinarie kassamötet har avslutats.
2. Revisorerna ska avge en skriftlig revisionsberättelse för varje räkenskapsperiod minst två (2) veckor före det ordinarie kassamötet.

§ 32 Delägarans anmälningsskyldighet till pensionskassan

1. Delägaren är skyldig att förse pensionskassan med alla de uppgifter som behövs för att ta hand om pensionsskyddet.

§ 33 Antalet försäkrade i pensionskassan

1. Pensionskassan ska ha minst 150 försäkrade.

§ 34 Upplösning av pensionskassan

1. Försättning av pensionskassan i likvidation och upplösning av pensionskassan regleras i 12 och 13 kap. i PSKL. Vid upplösning av pensionskassans B-avdelning eller C-avdelning ska, efter att den har överlåtit hela sitt försäkringsbestånd i en situation som inte är en lagstadgad likvidation eller konkurs, ansvaret för försäkringsavgifterna delas upp mellan delägarna proportionellt till de löner och penningvärdet för de löneförmåner som försäkringsavgifterna grundar sig på och som delägarna har betalat under pensionskassans sista verksamhetsår, om försäkringsavgifter måste drivas in efter överlåtelsen av försäkringsbeståndet för att upplösningen av pensionskassan ska kunna slutföras. Om någon delägare inte har förmåga att betala den ovannämnda försäkringsavgiften ansvarar de övriga delägarna för den insolventa delägarans försäkringsavgift i ovannämnd proportion.
2. Om pensionskassan har tillgångar efter det att pensionskassan har betalt sina skulder och fullgjort alla sina övriga förbindelser, återbetalas de återstående tillgångarna till delägarna proportionellt till deras ansvarsskuld.

§ 35 Lagändringars inverkan

1. Om ändringar görs i den lagstiftning som tillämpas på pensionskassans verksamhet eller om en ny lag antas som förutsätter att dessa stadgar ändras, ska styrelsen vidta åtgärder för att genomföra nödvändiga stadgeändringar. Även om ändringen av stadgarna försenas är pensionskassan skyldig att följa de ändringar som gjorts i lagstiftningen från och med att ändringarna träder i kraft.