

## ÄGARINSTRUKTION

### ALECTA TJÄNSTEPENSION ÖMSESIDIGT (ALECTA)

#### A. Alectas uppdrag

1. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag.
2. Alectas huvudsakliga uppdrag är sedan år 1960 att meddela försäkring motsvarande vad avtalats om mellan de kollektivavtalsbärande parterna i ITP-planen. Alecta är i ITP-planen utsedd att vara försäkringsbolag för ett flertal av förmånerna i planen. Försäkringsvillkoren för dessa är del av ITP-planen. I syfte att säkerställa en enhetlig tolkning av ITP-planen i enlighet med de kollektivavtalsbärande parternas intentioner svarar ITP-nämnden för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för planen. Nämnden godkänner därför Alectas försäkringsvillkor för ITP-planen. Alecta har även ett antal andra uppgifter inom ramen för ITP-planen.
3. Alectas övriga försäkringsprodukter ska ha sin utgångspunkt i genom kollektivavtal fastställda försäkringsförmåner och ska därmed ha den utformning och det innehåll som vid var tid överenskommes mellan de kollektivavtalsbärande parterna.
4. Alecta har vidare möjlighet, i enlighet med vad som är tillåtet enligt dess bolagsordning, att bedriva annan verksamhet inom pensioneringsområdet.

#### B. Avsikten med denna ägarinstruktion

1. Alectas bolagsordning anger att fullmäktige vid det ordinarie mötet ska fatta beslut om en ägarinstruktion. Instruksen ska, efter eventuella ändringar, fastställas varje år.
2. Ägarinstruktionen kompletterar det som sägs i bolagsordningen om verksamheten och styrningen av Alecta. Instruksen beskriver även hur ägarstyrning sker med iakttagande av delägarnas intressen genom fullmäktige.
3. Ägarinstruktionen ämnar inte i någon del att rubba styrelsens lagstadgade ansvar för Alectas verksamhet, utan ska verka som ett levande dokument i vilket vägledning, viktiga principer och värderingar återges för hur delägarna vill att Alectas styrelse utför sitt arbete i syfte att vid var tid iaktta dess intressen.
4. Ägarinstruktionen antas av fullmäktige till förmån för samtliga delägare i Alecta.
5. För samtliga delägare, ämnar ägarinstruktionen säkerställa att styrelsen i Alecta hanterar de förmåner som bolaget har i uppdrag att försäkra i enlighet med vad som överenskommes mellan de kollektivavtalsbärande parterna och deras intentioner.

#### C. Fullmäktige

1. Delägare i Alecta är de arbetsgivare som är försäkringstagare i bolaget, samt de i bolaget försäkrade.

2. Fullmäktige är Alectas högsta beslutande organ. Ledamöter till fullmäktige utses i lika antal att representera försäkringstagarna respektive de försäkrade i egenskap av delägare.
3. Delägarna representeras av de organisationer (Svenskt Näringsliv, Unionen, Sveriges Ingenjörer, Ledarna och Förhandlings- och samverkansrådet PTK) där försäkringstagarna respektive de försäkrade i huvudsak är medlemsföretag respektive medlemmar. Organisationerna utser i sin tur ledamöter till fullmäktige att representera delägarnas intressen.
4. Organisationerna som utser ledamöterna till fullmäktige är även ansvariga för att villkoren i ITP-planen uppfylls till förmån för de delägare som omfattas därav. Genom representationen i fullmäktige kan organisationerna löpande bevaka att Alecta vid var tid uppfyller villkoren i ITP-planen i enlighet partsavsikten samtidigt som delägarnas intressen tillvaratas.

#### **D. Förmånsbestämda försäkringar**

1. Alecta ska tillse att förmånerna som bolaget har i uppdrag att försäkra hanteras så att de försäkrade får de förmåner som ITP-planen ger dem rätt till. Värdesäkring av förmånerna ska ske på det sätt som ITP-planen och överenskommelser mellan kollektivavtalsparterna, Svenskt Näringsliv och PTK, föreskriver med överskott i försäkringsrörelsen. Motsvarande gäller för andra förmånsbestämda försäkringar.
2. Alecta ska utföra sitt uppdrag inom ITP-planen och andra förmånsbestämda försäkringar på ett kostnadseffektivt sätt för att uppdraget enligt föregående punkt ska kunna uppfyllas samtidigt som premierna kan hållas på låga nivåer.
3. Alectas kapitalförvaltning ska skapa en god avkastning inom ramen för ett ansvarsfullt och omdömesgillt risktagande.
4. Alectas försäkringsprodukter har sin utgångspunkt i kollektivavtal och produkternas utformning och innehåll styrs därför av överenskommelser mellan de kollektivavtalsbärande arbetsmarknadsparterna. Alecta ska därför även vid ändring av försäkringsvillkor och innan beslut om ändringar fattas, inhämta och följa de uppfattningar som kollektivavtalsparterna gemensamt intar.
5. Alecta ska i sin överskottshantering och konsolideringspolicy iaktta vad som stadgas i ITP-planen och vad som överenskommit mellan kollektivavtalsparterna i syfte att säkerställa att bolaget vid var tid fattar beslut i enlighet med delägarnas intressen.

#### **E. Premiebestämda försäkringar**

Alecta är upphandlat försäkringsbolag inom ITP1 och ITPK för perioden 2023–2028 samt valbart försäkringsbolag för försäkrade inom andra avtalsområden på arbetsmarknaden. Bolaget har även annan verksamhet inom pensioneringsområdet. Alecta ska verka för att vid var tid vara upphandlat försäkringsbolag inom ITP1 och ITPK.

1. Alecta ska avseende premiebestämda försäkringar i tillämpliga delar utföra verksamheten med utgångspunkt i innehållet i föregående fyra punkter (D 1-4).

2. Verksamheten rörande de premiebestämda försäkringarna ska inte ekonomiskt belasta verksamheten för förmånsbestämda försäkringar.

#### **F. Viktiga principer och värderingar**

1. Alecta ska följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) i tillämpliga delar.
2. Styrelsen i Alecta ska säkerställa att verksamheten bedrivs med en god intern styrning och kontroll, med etablerade och väldokumenterade processer och kontroller som håller en hög kvalitet i förhållande till för verksamheten gällande regler. Styrelsen ska även i övrigt säkerställa att Alecta håller en hög standard i sin regelefterlevnad såväl som kommunikation med behöriga myndigheter.
3. Alecta ska hålla en hög standard i sin kommunikation med försäkringstagarna och de försäkrade med utnyttjande av de kanaler som står till buds för de förmåner bolaget försäkrar.

#### **G. Övrigt**

1. Styrelsens ordförande ska informera ordföranden och vice ordföranden i fullmäktige om frågor som skulle kunna påverka Alectas förmåga att förvalta förmånerna i ITP-planen, dess förmåga att i övrigt utföra sina förpliktelser gentemot delägarna och om det råder osäkerhet gällande hur denna ägarinstruktion ska tolkas. Beredningsrådet ska då också informeras.
2. Kollektivavtalsparterna för ITP-planen ska minst en gång per år träffa styrelsen för att uppdatera styrelsen om vad som är aktuellt inom planen.

2024-04-25