

2009-10-08

Dnr: 2004/0056

Handl 2 279

Gunnar Bohman

Kommundirektören och registratören i
delägarkommun i Stockholmsregionens
Försäkring AB

**Aktieägaravtal, Stiftelseurkund samt protokoll fört vid
konstituerande stämma för Stockholmsregionens Försäkring
AB**

Då några kommuner önskat få kopior på rubricerade handlingar översändes de
härmed till samtliga kommuner som är delägare i Stockholmsregionens
Försäkring AB.

Enligt uppdrag

Med vänlig hälsning

KOMMUNFÖRBUNDET STOCKHOLMS LÄN



Gunnar Bohman

Aktieägaravtal för Stockholmsregionens Försäkring AB

Ingress

Detta avtal är ett aktieägaravtal mellan följande aktieägare i Stockholmsregionens Försäkring AB, Botkyrka kommun, Danderyds kommun, Ekerö kommun, Haninge kommun, Huddinge kommun, Järfälla kommun, Lidingö stad, Nacka kommun, Norrtälje kommun, Nynäshamns kommun, Sollentuna kommun, Solna stad, Södertälje kommun, Tyresö kommun, Täby kommun, Upplands Väsby kommun, Vallentuna kommun, Vaxholms stad, Värmdö kommun och Österåkers kommun. Dessa benämns gemensamt "parterna" i detta avtal.

Kommentar

Ett konsortialavtal/aktieägaravtal är ett samarbetsavtal mellan aktieägarna i ett aktiebolag (försäkringsaktiebolag). Syftet med avtalet är att avtalsrättsligt reglera alla frågor rörande bolaget och dess verksamhet som är av sådan betydelse för part eller parter att de inte kan acceptera att frågorna avgörs med försäkringsrörelselagens (1982:713) majoritetsregler. Konsortialavtalet är därför mycket viktigt och bör ägnas stor uppmärksamhet. Aktieägaravtalet gäller endast i parternas inbördes relation och påverkar inte tredje man eller parternas relation till tredje man.

Avtalet och dess bilagor

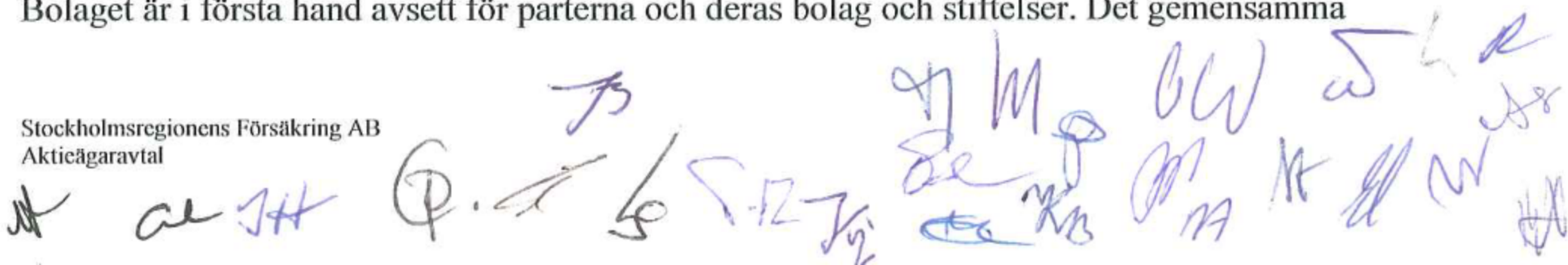
Avtalet består av detta huvudavtal samt följande bilagor:

Bilaga 1	Bolagsordning för Stockholmsregionens Försäkring AB
Bilaga 2	Aktieinnehavsförteckning

För det fall handlingarnas innehåll inte överensstämmer med varandra har huvudavtalet företräde framför bilagorna. Bilagorna har inbördes företrädesordning enligt den ovanstående ordningen.

§ 1 Bakgrund

Parterna avser att bilda ett gemensamt försäkringsaktiebolag benämnt Stockholmsregionens Försäkring AB. Bolaget avser att under 2007 ansöka om koncession för försäkringsrörelse. Bolaget är i första hand avsett för parterna och deras bolag och stiftelser. Det gemensamma



bolagets syfte är att långsiktigt och stabilt till så förmånliga villkor som möjligt meddela försäkring för kommunerna. Bolaget skall agera som inköpscentral för försäkring samt möjliggöra, underlätta och stöda effektiv kommunal riskhantering med avsikt att minska kommunens faktiska skadeutfall.

§ 2 Mål och verksamhet

Bolagets mål är att skapa förutsättningar för en långsiktig och stabil riskfinansiering, något som i sin tur stöder en effektiv kommunal riskhantering. Detta bidrar till att skapa trygga och säkra kommuner. Genom bolaget nås bl.a. en samlad inköpsstyrka på återförsäkringsmarknaden, något som över tiden ger fördelaktiga försäkringslösningar för delägarna.

Parterna skall långsiktigt verka för att bolaget skall utgöra en attraktiv och stabil aktör på den internationella återförsäkringsmarknaden och sträva efter att tillföra hög kompetens inom försäkringsområdet åt bolaget.

För fullgörande av bolagets åtaganden skall bolagets styrelse äga rätt att upphandla försäkringsservice, skadehantering och ekonomiadministration samt aktuariella, risktekniska och andra erforderliga specialisttjänster.

Verksamheten skall bedrivas enligt de riktlinjer som framgår av verksamhetsplan för bolaget och antagen bolagsordning. Därutöver skall bolagsstämman fastställa direktiv och riktlinjer för styrelsen.

Parterna förbinder sig gentemot varandra att ställa sig till efterrättelse de bestämmelser som meddelas i detta avtal, vilket dem emellan skall gälla framför bolagsordningen.

Kommentar

Under paragraferna 1 och 2 lämnas en beskrivning av anledningen till varför parterna önskar samverka genom att bedriva gemensamt försäkringsbolag. Syftet med detta är dels att få en förståelse för avtalsinnehållet, dels att syftes och verksamhetsbeskrivningen kan ha betydelse för tolkningen av avtalet vid en eventuell tvist angående avtalets innehåll.

§ 3 Aktiekapital, aktieinnehav och övergång av aktie

Stockholmsregionens Försäkring AB:s aktiekapital skall vid bildandet uppgå till ett belopp som motsvarar en (1) aktie per invånare i de aktieägande kommunerna. Som utgångspunkt för beräkningen används invånarantal per den 31 december 2006.

Aktierna skall ha ett nominellt värde av 100 kronor/st.

Aktietilldelningen vid bolagets bildande framgår av bilaga 2

Aktietilldelningen enligt bilaga 2 är beräknad på så sätt att varje kommun erhåller en (1) aktie per invånare i kommunen.

Förfarande vid ändring av aktiefördelningen om part avser att sälja aktier i bolaget regleras genom hembudsklausul i 16 § bolagsordningen

Om ny kommun avser tillträda i bolaget som aktieägare skall parterna vara överens om detta. Om ny part tillträder som aktieägare i bolaget utan att annan part skall frånträda som aktieägare krävs för att upprätthålla principen om tilldelning av aktier i förhållande till invånarantal hos respektive aktieägar kommun att bolaget emitterar nya aktier genom riktad emission eller att samtliga aktieägare avyttrar viss del av innehavda aktier till nytillträdande aktieägare. För att underlätta ett sådant förfarande och då tilldelningen är en (1) aktie per invånare i respektive kommun skall bolaget i första hand genom riktad emission erbjuda tillträdande part nya aktier i bolaget i enlighet med invånarantalsprincipen.

Beslut om ändring av bolagets aktiekapital för uppfyllande av försäkringsrättsliga solvenskrav skall fattas av bolagsstämman i enlighet med vid var tid gällande författningsbestämmelser.

Parterna skall bära sin respektive andel av bolagsbildningskostnader och övriga initialkostnader. Om ny aktieägare skall tillträda skall denna svara för kostnaderna kring tillträdet.

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

Kommentar

I bolagsordningen föreskrivs att bolagets aktiekapital skall ligga inom ett visst intervall (se 4 § bolagsordningen). Parterna måste emellertid bestämma sig för ett faktiskt aktiekapital, ett s.k. fixerat aktiekapital.

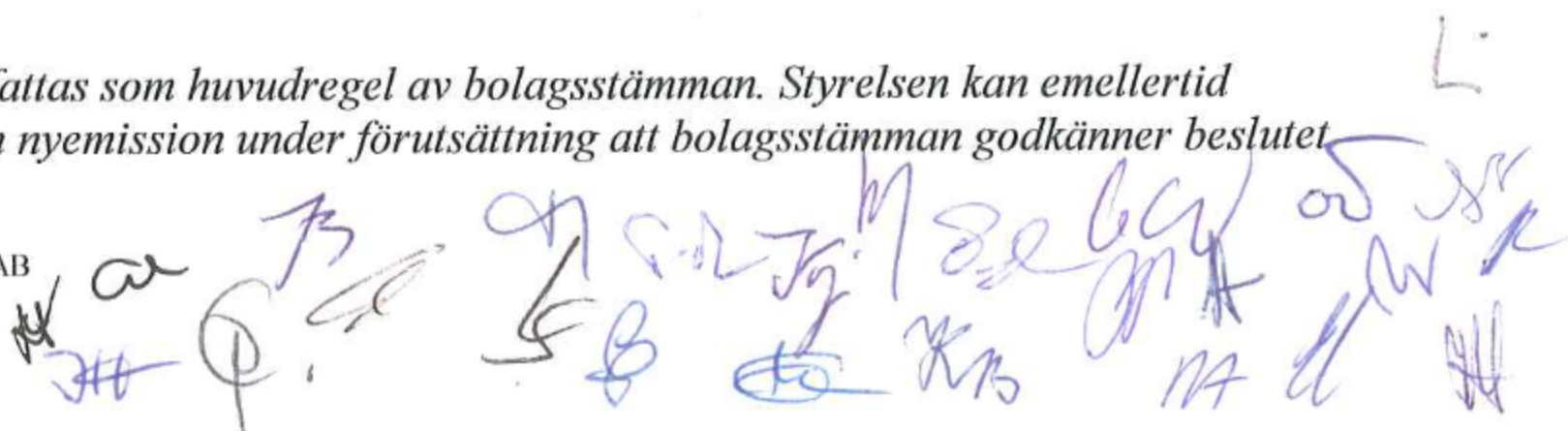
Bolaget kommer att bestå av det antal aktier som motsvarar en (1) aktie per invånare i de aktieägar kommunerna. Aktie kommer att ha ett nominellt värde om 100 kr/st. Här föreslås att dessa aktier tilldelas enligt en princip som grundar sig på att varje aktieägar kommun skall äga aktier i förhållande till invånarantal. Hur tilldelningen blir mellan aktieägarna framgår av bilaga 2 till avtalet.

I paragrafen regleras även förändringar i bolagets ägarstruktur. Om aktieägare avser att sälja hela eller delar av sitt aktieinnehav skall dessa aktier hembjudas enligt 16 § bolagsordningen. Förfarandet regleras då i enlighet med vad som föreskrivs där.

Det är emellertid inte omöjligt att ytterligare kommuner vill inträda som aktieägare i detta bolag. Hur ett sådant förfarande skall gå till regleras också i denna paragraf. Enligt paragrafen skall i första hand ett emissionsförfarande användas.

Försäkringsrörelselagens bestämmelser om nyemission (kontantemission) anknyter till bestämmelserna om bolagsbildning. I stället för stiftarna agerar emellertid bolagets ordinarie organ, stämman eller styrelsen, och stiftelseurkunden ersätts med bolagsstämmans eller styrelsens beslut om nyemission.

Beslut om nyemission fattas som huvudregel av bolagsstämman. Styrelsen kan emellertid enligt lagen besluta om nyemission under förutsättning att bolagsstämman godkänner beslutet



i efterhand. Bolagsstämman kan också lämna sitt godkännande på förhand genom att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om nyemission. I detta bolag krävs dock enligt 14 § bolagsordningen att beslut om ändring av antalet aktier i bolaget skall underställas respektive aktieägande kommun för att äga giltighet

För stämmobeslut om nyemission krävs som regel bara att det har biträts av aktieägare med mer än hälften av rösterna på stämman. Innebär beslutet avvikelser från den företrädesrätt till nya aktier som aktieägarna har enligt försäkringsrörelselagen eller bolagsordningen krävs att aktieägare med två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna röstat för beslutet, se 4 kap. 5 § försäkringsrörelselagen. I bolagsordningen kan föreskrivas högre majoritet än lagen fordrar. Så har inte skett i detta bolags bolagsordning. I denna paragraf såväl som enligt regler om underställning i bolagsordningen föreskrivs att aktieägarna skall vara överens om att ny ägare skall erbjudas aktier genom nyemission. Priset för aktierna vid en nyemission får inte understiga aktiens nominella belopp. Detta innebär att nyemission inte kan göras till ett pris lägre än det pris per aktie som nuvarande aktieägare betalat.

Om inte emission väljs så uppstår problem då försäljning måste ske från varje aktieägare till den nye aktieägaren om tilldelning på grund av invånarantal skall kunna upprätthållas. Detta medför en omfattande administration som berör varje nuvarande aktieägare.

§ 4 Pantsättning

Aktieägare får ej pantsätta eller ställa ut option på sina aktier i bolaget. Aktieägare får inte heller på annat sätt inskränka rådigheten över sina aktier utan övriga parter samtycke.

Kommentar

Paragrafen innehåller en bestämmelse som innebär att aktieägarna inte får inskränka rådigheten över sina aktier på något sätt.

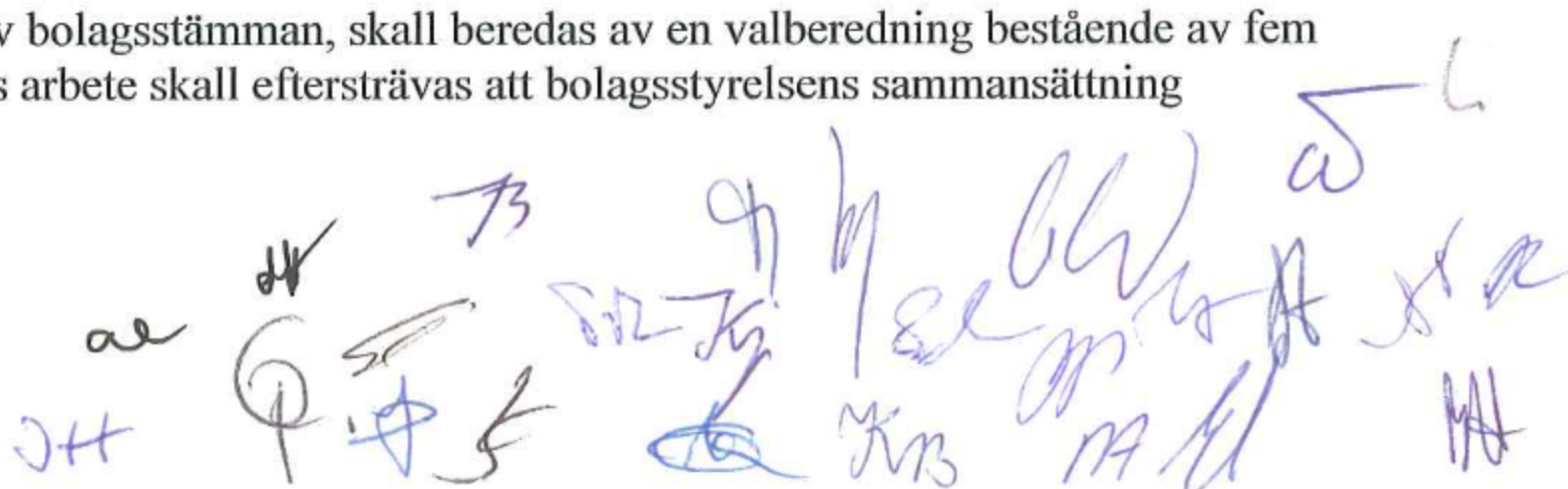
§ 5 Bolagets styrelse

Enligt 6 § bolagsordningen skall bolagets styrelse bestå av lägst fem (5) och högst nio (9) ledamöter. Minst en ledamot skall vara försäkringssakkunnig.

Till ordförande och vice ordförande för styrelsen skall utses andra ledamöter än den särskilt försäkringssakkunnige ledamoten.

Parterna emellan skall jäv inte anses föreligga vid behandling av frågor i styrelsen, som rör förhållanden mellan Stockholmsregionens Försäkring AB och en aktieägare enbart på den grund att styrelseledamot är anställd eller förtroendevald hos berörd aktieägare.

Val, som skall förrättas av bolagsstämman, skall beredas av en valberedning bestående av fem ledamöter. I beredningens arbete skall eftersträvas att bolagsstyrelsens sammansättning



präglas av, utöver vad som stadgas ovan, hänsyn till att styrelsen är representativ för aktieägarna med avseende på kommunstorlek och förutsättningar i övrigt. Valberedningen kan men behöver inte föreslå förtroendevalda och tjänstemän i ägarkommunerna som styrelseledamot.

Under bolagets första verksamhetsår skall styrelsen utses av Kommunförbundet Stockholms Län då denna organisation är stiftare av bolaget.

Kommentar

Enligt bolagsordningen skall bolagets styrelse bestå av 5 – 9 ledamöter. Inom detta spann måste ägarna bestämma sig för hur många som faktiskt skall ingå i styrelsen. I denna paragraf föreskrivs att det skall vara fem stycken ledamöter i styrelsen. Här regleras även nomineringen av kandidater vilket sker genom en av bolagsstämman utsedd valberedning.

För bolagets första verksamhetsår utses styrelsen av Kommunförbundet Stockholms Län. Skälet för detta är att det måste göras redan innan aktierna tecknats av de tilltänkta delägarna. Det skall ske i samband med ansökan om koncession hos Finansinspektionen. Varje styrelsemedlem skall dessutom genomgå en vandelsprövning hos Finansinspektionen.

§ 6 Styrelsebeslut

Vid styrelsebeslut skall enighet eftersträvas. Kan inte enighet uppnås skall styrelsen hänskjuta frågan till bolagsstämman för prövning såvida inte beslutet är av sådan brådskande karaktär att hinder för ett sådant förfarande föreligger.

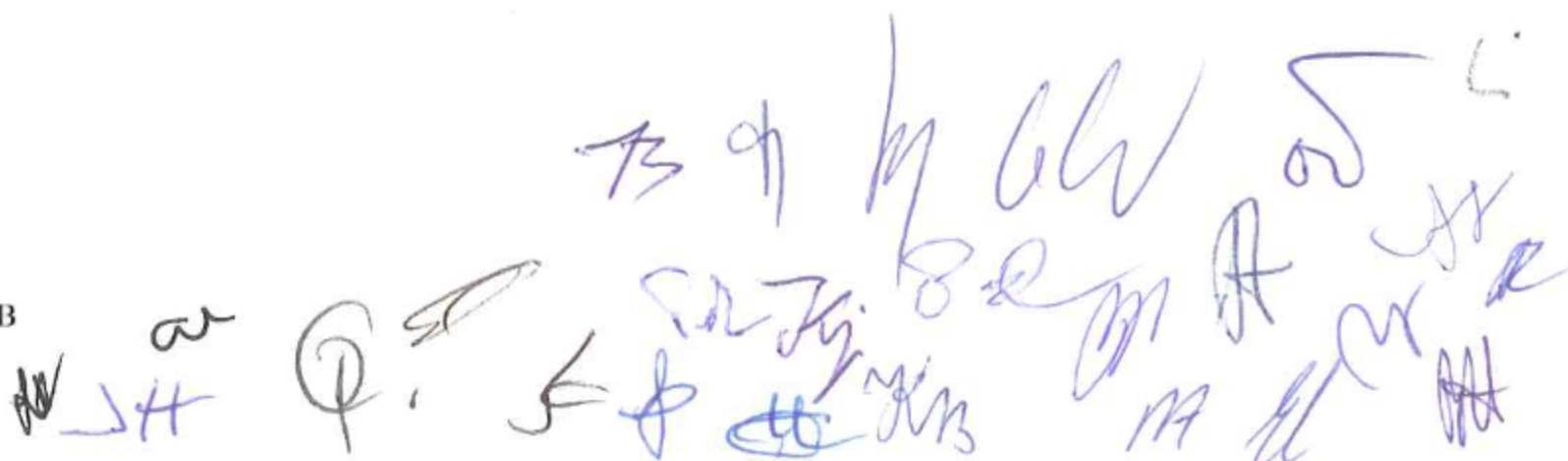
Styrelsen skall särskilt iaktta bestämmelsen i 8 kap 11 § FRL (försäkringsrörelselagen 1982:713) att beslut ej får fattas om inte, såvitt möjligt, samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling.

Kommentar

Den typ av verksamhet som skall bedrivas i bolaget, dvs. där ägarna också är bolagets kunder, kan jämföras med ett samarbete. I ett sådant är det av vikt att parterna är överens. Om inte konsensus råder kring bolaget och dess verksamhet föreligger stor risk för att verksamheten på sikt kommer att upplösas/avvecklas. Det är viktigt att vara medveten om detta. För att så långt som möjligt skapa förutsättningar för konsensus föreskrivs att enighet i styrelsen skall eftersträvas. Om så inte är fallet skall frågan hänskjutas till stämman.

§ 7 Revision

Bolagets revisor skall vara auktoriserad. Revisorn väljs på ordinarie bolagsstämma för den tid som anges i bolagsordningen.



§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder.

Den individuella premien för de försäkrade kommunerna skall fastställas årligen inför varje förnyelse enligt en av parterna fastställd modell. Modellen innebär i princip att premien är utfallsberoende och beräknas på ett rullande treårigt genomsnitt. Varje inträffad skada påverkar därigenom under det år den inträffar och ytterligare två år. Därefter rullar den bort. Modellen skall tillämpas redan från och med första året.

Premien beror av en jämförelse mellan en del av premien, den s.k. jämförelsepremie, och skadeutfallet. Parterna skall fastställa den del av premien som skall vara jämförelsepremie. Resten av premien benämns förbehållspremie. Skadeutfallet beräknas som summan av utbetald ersättning och gjorda avsättningar för kommande utbetalningar.

Relationen mellan utfall och jämförelsepremie grundar tillägg (malus) eller avdrag (bonus) på premie till nästföljande år. Ändringen av premien från ett år till ett annat skall begränsas till ett procenttal som fastställs av parterna.

Detaljerna i modellen fastställs från tid till annan av parterna vid bolagsstämman.

Styrelsen kan från tid till annan besluta om särskilda villkor för försäkringar som redovisar en onormal utveckling.

Varje aktieägars andel i bolagets tillgångar och skulder beräknas med samma andel som andelen ägda aktier.

Bolagsstämman beslutar vid varje stämma om disposition av bolagets eventuella vinstmedel (se 16 § bolagsordningen). Parterna är överens om att inte åberopa regeln minoritetsbegärd utdelning enligt 10 kap 3 § andra stycket FRL

Kommentar

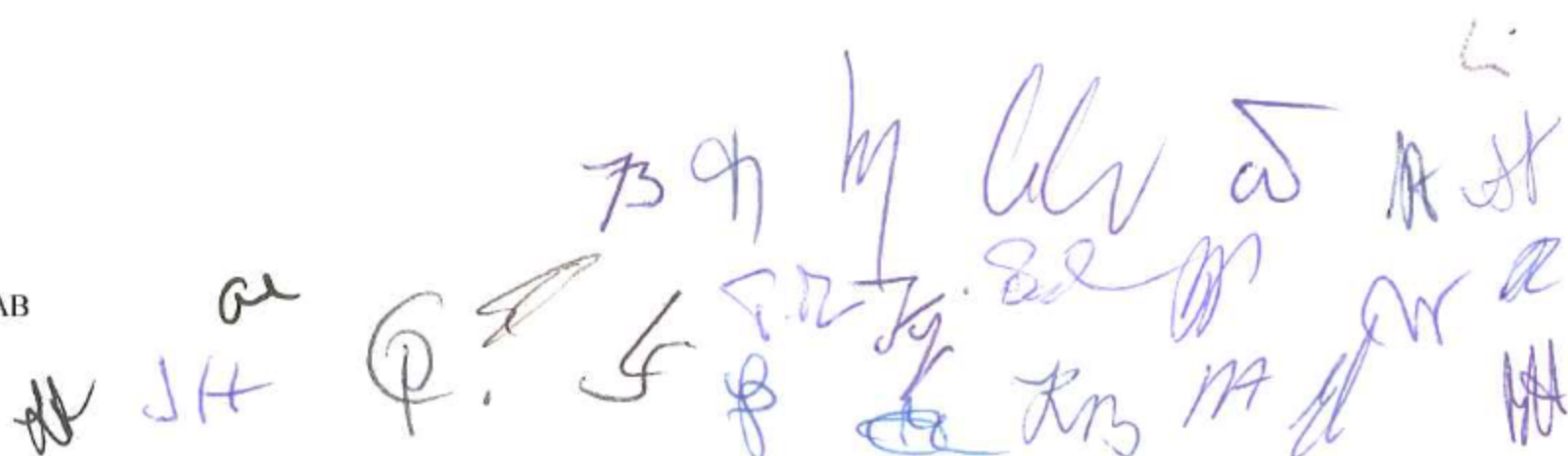
I paragrafen beskrivs förfarandet för premieberäkning. Angående den närmare innebörden av detta se särskild skrivelse. Paragrafen reglerar även aktieägarnas andel i tillgångar och skulder samt att aktieägarna förbinder sig att inte använda lagens minoritetsutdelningsregler.

§ 9 Ekonomiska föreskrifter

Stockholmsregionens Försäkring AB skall följa försäkringsavtalslagens och försäkringsrörelselagens krav på ekonomisk hantering.

Parterna är överens om att Stockholmsregionens Försäkring AB inte skall äga rätt att ingå borgen eller förvärva fast egendom.

Budget för Stockholmsregionens Försäkring AB skall årligen upprättas och fastställas av styrelsen.



Om Stockholmsregionens Försäkring AB anlitar part för arbete eller tjänster gäller som förutsättning att skriftligt avtal upprättas på marknadsmässiga villkor.

Budget för kommande verksamhetsår skall fastställas senast 30 november.

Kommentar

I paragrafen föreskrivs vissa skyldigheter för bolaget. Vissa av dessa är självklara då de följer av lagstiftning andra är sådant som parterna kommit överens om. Delar av det som föreskrivs här bör dessutom tas in i ägardirektiven som skall fastställas av stämman (se detta avtal 2 § fjärde stycket). Detta är viktigt för att styrelsen skall omfattas av ägarnas överenskommelser.

§ 10 Beslut på bolagsstämman

En av grundtankarna i samband med bildandet av detta försäkringsbolag är att varje aktieägare skall ha lika stort inflytande över bolaget. Mot bakgrund av detta är parterna överens om att i samband med bolagsstämma genom röstning där varje part har en röst komma överens om hur de aktieägare som är representerade på stämman skall rösta i varje fråga. På så sätt kommer varje aktieägare att få lika stort inflytande över bolaget oavsett aktieinnehav.

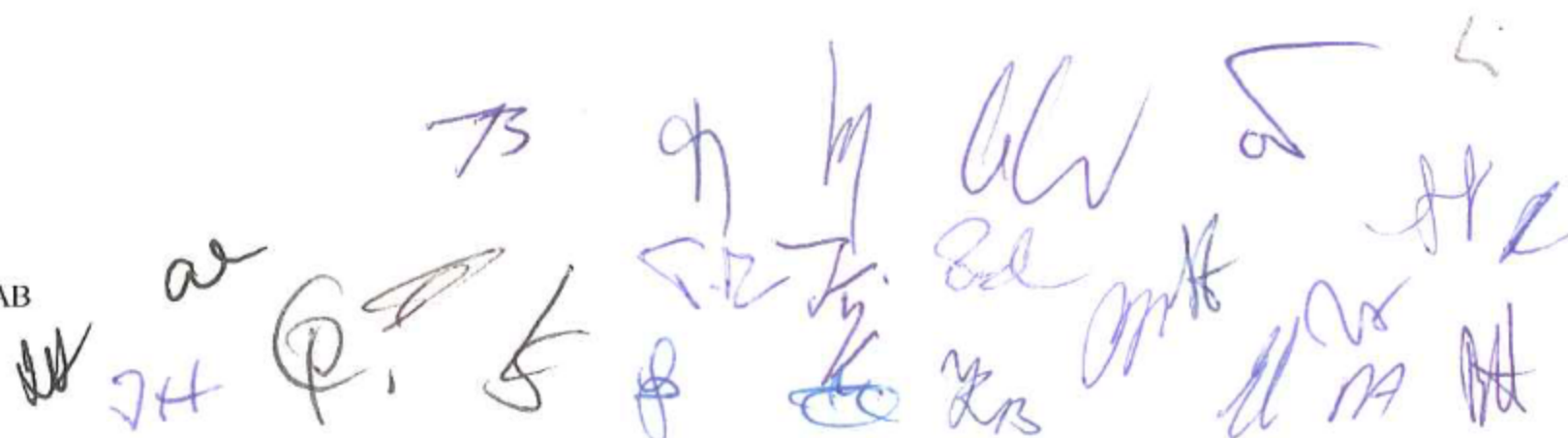
Kommentar

En av grundtankarna med bolaget har varit att alla aktieägare skall ha lika rösträtt. Detta medför emellertid vissa problem. Av 3 kap. 1 § försäkringsrörelselagen framgår att alla aktier i bolaget som huvudregel har lika rätt. I bolagsordningen kan emellertid föreskrivas att aktierna i bolaget skall ha olika röstvärde. Detta är vanligt förekommande i kommersiella bolag genom användandet av A-aktier, B-aktier osv. Ingen aktie får emellertid enligt 3 kap. 1 § stycke 5 försäkringsrörelselagen överstiga tio gånger röstvärdet för någon annan aktie.

Eftersom det är tänkt att ägarkommunerna skall teckna sig för ett visst antal aktier i förhållande till deras invånarantal så kommer alla kommuner att få olika antal aktier. Rösträtten i bolaget kommer då att skilja sig åt mellan de olika kommunerna.

Om aktierna tilldelas som tänkt mellan de blivande ägarna får den störste aktieägaren (Huddinge) över tio gånger mer aktier än den minsta aktieägaren (Nykvarn). Om dessa två kommuner skall ha samma rösträtt i bolaget så är Nykvarns aktier över tio gånger röststarkare än Huddinges aktier.

Eftersom samtliga tänkta aktieägare skall ha olika antal aktier men samma rösträtt (en röst) måste ett aktieslag för varje aktieägare ges ut av bolaget. Dessutom måste Nykvarns aktiers relation till Huddinges aktier justeras i röstvärdeshänseende ("ett till tio"-problemet). Detta är inte praktiskt genomförbart.



Mot bakgrund av de ovanstående har därför föreslagits att parterna skall komma överens om de frågor stämman har att ta ställning till. Denna överenskommelse skall grunda sig på en omröstning mellan parterna i dessa frågor där varje aktieägare har en röst. Parterna förbinder sig sedan, genom detta avtal, att rösta så att utslaget i den informella omröstningen följs på stämman. På så vis kan bolagsstämman dessutom alltid uppvisa konsensus i sina beslut.

§ 11 Avtalstid

Detta avtal gäller från och med bolagets bildande och så länge part är aktieägare i bolaget.

Kommentar

Detta avtal gäller under den tid part är aktieägare i bolaget. Om part vill utträda ur detta avtal är part skyldig att först avyttra sina aktier. Det är viktigt att det är på detta vis då avtalet reglerar viktiga interna frågor för parterna.

§ 12 Väsentliga förändringar

Om väsentlig förändring av verksamheten eller förutsättningarna för denna inträffar, äger en part rätt att påkalla förhandlingar om villkoren i detta avtal. Om sådan förhandling påkallas av part är övriga parter skyldiga att inom två månader delta i sådan förhandling.

Part som önskar påkalla förhandling enligt denna paragraf skall skriftligen meddela övriga parter samt styrelsen för bolaget. I påkallandeskriften skall de skäl part åberopar för påkallande av förhandling enligt denna paragraf anges.

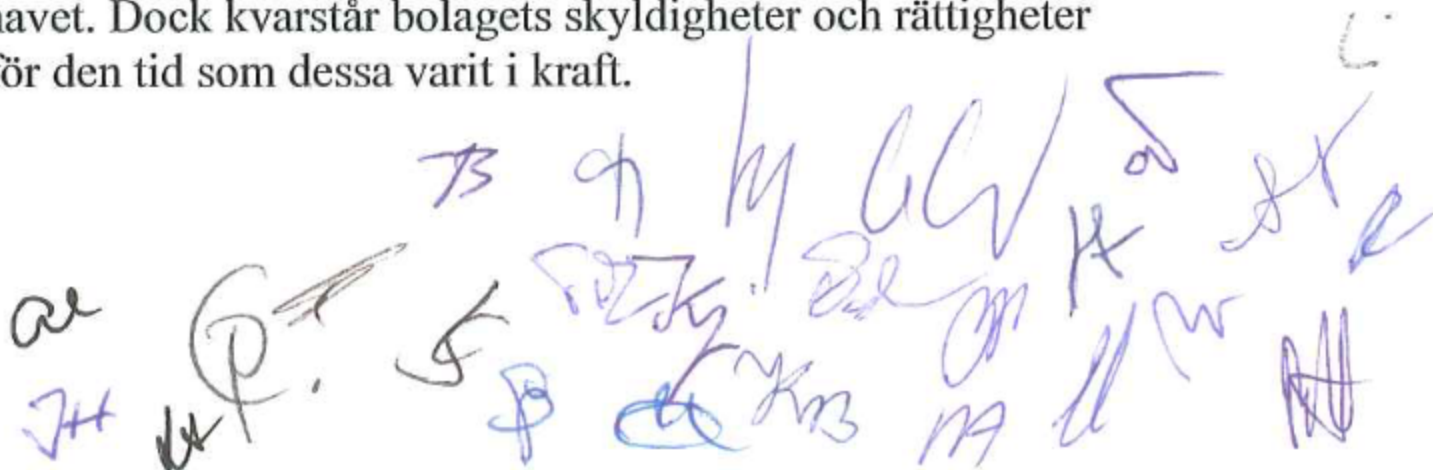
Kommentar

Om något förhållande uppstår som förändrar parts förutsättningar enligt detta avtal skall avtalsparterna vara skyldiga att delta i omförhandlingar. Skyldigheten gäller emellertid endast deltagandet.

§ 13 Inlösen av aktier

Om part vill lämna bolaget utan att hembudskyldig köpare finns skall part erbjuda övriga parter möjlighet att inlösa lämnande parts aktier. Om dessa inte önskar begagna sin rätt till inlösen skall parterna om annan överenskommelse inte kan nås verka för att bolagsstämman beslutar att bolaget skall träda i likvidation.

I det fall som lämnande part avser att sälja sina aktier under en löpande försäkringsperiod har bolaget rätt, men ej skyldighet, att säga upp lämnande parts försäkringsavtal i bolaget per försäljningsdagen för aktieinnehavet. Dock kvarstår bolagets skyldigheter och rättigheter enligt berörda försäkringsavtal för den tid som dessa varit i kraft.



Kommentar

Paragrafen reglerar den situation där en part vill lämna bolaget men det saknas köpare av parts aktier. I en sådan situation har övriga parter rätt att lösa in parts aktier till nominellt värde eller om annan lösning kan hittas använda denna. Om ingen lösning står att finna skall parterna verka för likvidation av bolaget. Likvidation är den yttersta lösningen när inget annat alternativ står att finna. Det är viktigt att alla aktieägare är intresserade av att delta i bolaget. Bolagets verksamhet är i det närmaste att likna vid ett renodlat samarbete mellan de 23 aktieägande kommunerna. Ett sådant samarbete bygger i mycket stor utsträckning på konsensus mellan de deltagande kommunerna.

Paragrafen reglerar även bolagets möjligheter att säga upp försäkringsavtalen med lämnande part.

§ 14 Tvist

Tvist angående tillkomsten, tolkningen, tillämpningen eller giltigheten av detta avtal skall, om parterna inte på annat sätt kommer överens, slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande.

Parterna är överens om att Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts skall utse skiljeman. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

Kommentar

När det gäller tvister med anledning av avtalet kan också väljas en modell där tvisten avgörs av allmän domstol. En nackdel med allmän domstol är de långa handläggningstiderna. Det anses därför att det är bättre med förenklat skiljeförfarande där processen går snabbt. Vid skiljeförfarande måste parterna visserligen betala för själva skiljeförfarandet men detta brukar uppvägas av att ombudskostnaderna för parterna blir lägre till följd av förfarandets snabbhet och mer strikta karaktär.

Detta avtal är upprättat i tjugo (20) likalydande exemplar varav parterna erhållit var sitt.

Datum:

Datum:

Botkyrka kommun

Danderyds kommun

Underskrift

Underskrift

Katarina Berggren (ksö)
Namnförtydligande, titel

Gönnar Örn (ksö)
Namnförtydligande, titel

Johan Haenert
komm. dir

Datum:

Ekerö kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

PETER CARPELAN

Namnförtydligande, titel

KSO

Datum:

Haninge kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Gilbert de Wendel

Namnförtydligande, titel

KSO

Datum:

Huddinge kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Bo Trygg, KSO

Namnförtydligande, titel

Olof Ökerman
Kommandör

Datum:

Järfälla kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

EVA LINDSTRÖM KSO

Namnförtydligande, titel

Göran Persson
ek-chef

Datum:

Lidingö stad

[Redacted signature area]

Underskrift

PAUL LINDQVIST, KSO

Namnförtydligande, titel

Datum:

Nacka kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Erik Ljungberg

Namnförtydligande, titel

[Redacted signature area]

Ann Charlott Almqvist, lis selu.

Datum:

Norrtälje kommun

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Kjell Jansson KSO

Datum:

Nynäshamns kommun

Underskrift

Namnförtydligande, titel

LIJA BATJAN Lena Hentöv
EK-ordf.

Datum:

Sollentuna kommun

Underskrift

Namnförtydligande, titel

TORBJÖRN ROSDAHL KSO

Datum:

Solna stad

Underskrift

Namnförtydligande, titel

LARS-ERIK SÄMINE
KOMMUNSTYRELSENS ORDFÖRANDE

Datum:

Södertälje kommun

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Anders Låmo KS-ordf.

Datum:

Tyresö kommun

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Berit Assarsson, KS-ordf.

Datum:

Täby kommun

[Redacted]

Underskrift

Leif Gripertan

Namnförtydligande, titel

Datum: 2008-06-27

Upplands Väsby kommun

[Redacted]

Underskrift

Jana Holmberg, KSO Jörn Eklund

Namnförtydligande, titel

Datum:

Vallentuna kommun

[Redacted]

Underskrift

Brian Lid, KSO

Namnförtydligande, titel

Datum:

Vaxholms stad

[Redacted]

Underskrift

Bengt Hansson, kommunråd

Namnförtydligande, titel

Datum:

Värmdö kommun

[Redacted]

Underskrift

JENAS NILSSON, KSO

Namnförtydligande, titel

Datum:

Österåkers kommun

[Redacted]

Underskrift

INGELA GARDNER SUNDSTRÖM KSO

Namnförtydligande, titel

Stiftelseurkund avseende Stockholmsregionens Försäkring AB

Stiftare

Undertecknad stiftare beslutar härmed att bilda ett försäkringsaktiebolag med firma och verksamhet enligt bilagda bolagsordning (bilaga 1), koncessionsbeslut (bilaga 2) och i övrigt på följande villkor.

Teckningskurs

Aktietecknare skall för varje aktie, som har ett nominellt belopp om 100 kr, erlægga 100 kr.

Antal aktier som erbjuds för teckning och aktiekapital

Totalt erbjuds 1 018 904 st aktier för teckning. De aktier som erbjuds för teckning motsvarar ett aktiekapital om 101 890 400 kr. Dessa fördelar sig på respektive aktietecknare enligt nedan upprättad teckningslista.

Tidpunkt och plats för aktietecknande

Aktieteckning skall ske i Kommunförbundets Stockholms Län lokaler på Södermalmsallén 36 (plan 5) i Stockholm under tiden från och med den 12 mars 2008 till och med den 18 mars 2008.

Betalning

När aktieteckningen är slutförd skall betalning erläggas för tecknade aktier. Betalningen skall ske senast 10 dagar efter det att avräkningsnota sänts ut från KSL. KSL sänder ut avräkningsnota på tilldelade aktier dagen efter den dag som fastslagits som sluttidpunkt för aktietecknandet. Betalning för aktie skall ske genom erläggande av ersättning för tecknade aktier i avräkningsnotan angivet plusgiro-/bankgirokonto tillhörande Kommunförbundet Stockholms Län.

Betalning skall ske i svenska kronor. Betalning genom erläggande av apportegendom godtas ej. Uppställande av särskilda villkor för aktietecknande godtas ej.

[Handwritten signatures and initials in blue ink, including names like Kilt, Jy, and others.]

Kallelse till konstituerande stämma

Kallelse av godtagna aktietecknare till konstituerad stämma i Stockholmsregionens försäkringsaktiebolag kommer att ske genom brev per post till aktieägare tidigast fyra (4) veckor och senast två (2) veckor före stämman.

Ersättning för bolagsbildningskostnader

Stiftaren har rätt att från försäkringsbolaget erhålla ersättning för kostnader för bolagets bildand till ett belopp som uppgår till maximalt 1 500 000 kr.

Avbrytande av aktieteckning

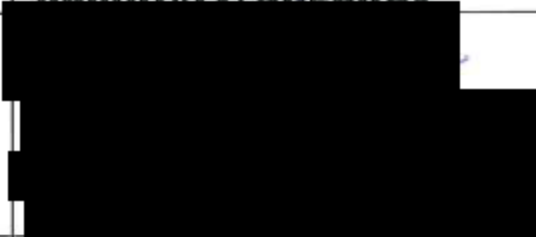
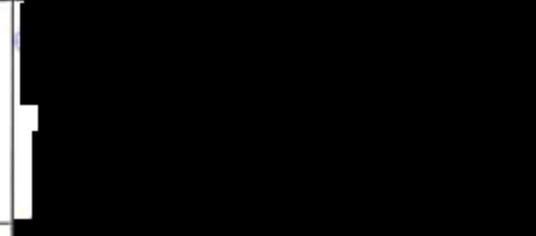
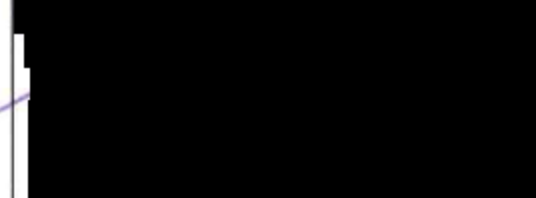
Stiftaren förbehåller sig rätten att avbryta aktieteckningen och avsluta bolagsbildningsförfarandet om förutsättningarna för bolagsbildningen avsevärt ändras utifrån det av stiftaren och de tillänkta aktietecknarna förutspådda scenariot.

Underskrift

För stiftaren Kommunförbundet Stockholms Län (222000-0448)


Lennart Dahlberg, direktör

Aktieteckning

Tecknare	Antal aktier	Teckningskurs	Summa att betala	Underskrift och namnförtydligande
Botkyrka kommun	77 553 st	100 kr	7 755 300 kr	
Danderyds kommun	30 492 st	100 kr	3 049 200 kr	
Ekerö kommun	24 301 st	100 kr	2 430 100 kr	

g. 2 by beaktad om utt. kull p. 100 kr

Haninge kommun	72 956 st	100 kr	7 295 600 kr	[REDACTED]
Huddinge kommun	90 182 st	100 kr	9 018 200 kr	[REDACTED]
Järfälla kommun	62 342 st	100 kr	6 234 200 kr	[REDACTED]
Lidingö stad	42 321 st	100 kr	4 232 100 kr	[REDACTED]
Nacka kommun	82 421 st	100 kr	8 242 100 kr	[REDACTED]
Norrtälje kommun	54 836 st	100 kr	5 483 600 kr	[REDACTED]
Nynäshamns kommun	24 992 st	100 kr	2 499 200 kr	[REDACTED]
Sollentuna kommun	60 528 st	100 kr	6 052 800 kr	[REDACTED]
Solna stad	61 717 st	100 kr	6 171 700 kr	[REDACTED]
Södertälje kommun	81 791 st	100 kr	8 179 100 kr	[REDACTED]
Tyresö kommun	41 476 st	100 kr	4 147 600 kr	[REDACTED]
Täby kommun	61 006 st	100 kr	6 100 600 kr	[REDACTED]

g. 6
 [Handwritten notes and signatures]

Upplands Väsby kommun	38 000 st	100 kr	3 800 000 kr	[REDACTED]
Vallentuna kommun	27 868 st	100 kr	2 786 800 kr	[REDACTED]
Vaxholms kommun	10 440 st	100 kr	1 044 000 kr	[REDACTED]
Värmdö kommun	35 803 st	100 kr	3 580 300 kr	[REDACTED]
Österåkers kommun	37 879 st	100 kr	3 787 900 kr	[REDACTED]

Handwritten notes in blue ink, including initials and signatures, located at the bottom right of the page.

Protokoll fört vid konstituerande stämma i Stockholmsregionens Försäkring AB den 7 april 2008

§ 1 Stämman öppnas.

Erik Langby förklarade stämman öppnad

§ 2 Val av ordföranden för stämman.

Till ordförande för stämman valdes Erik Langby.

§ 3 Val av justerare.

Till att jämte ordföranden justera protokollet utsågs Bo Trygg och Bengt Hansson.

§ 4 Upprättande och godkännande av röstlängd.

Röstlängd upprättades i enlighet med bilaga 1.

Det konstaterades att samtliga aktier var representerade vid stämman.

§ 5 Stämmans behörighet.

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 6 Stiftarens redogörelse av antalet tecknade aktier enligt de godtagna aktieteckningarna samt aktiernas fördelning mellan aktietecknarna.

Christer Hjert redogjorde för antalet tecknade aktier enligt de godtagna aktieteckningarna samt aktiernas fördelning mellan aktietecknarna.

§ 7 Stiftarens redogörelse för de belopp som inbetalats på aktierna.

Christer Hjert redogjorde att inga belopp ännu inbetalats men att avräkningsnota kommer att utsändas av stiftaren den närmaste veckan och att betalning skall erläggas inom tio dagar från det att avräkningsnota utsänts.



§ 8 Beslut om försäkringsaktiebolagets bildande.

Stämman beslutade enhälligt att bilda försäkringsaktiebolaget.

§ 9 Beslut om antalet styrelseledamöter.

Stämman beslutade att antalet styrelseledamöter tillsvidare skall uppgå till nio (9).

§ 10 Val av styrelseledamöter.

Till styrelseledamöter valdes enhälligt:

Gunnar Oom, Danderyds kommun

Anders Lago, Södertälje kommun

Berit Assarsson, Tyresö kommun

Kjell Jansson, Norrtälje kommun

Ulf Berg, Sollentuna kommun

Kjell-Olof Karlsson, Lidingö stad

Madeleine Sjöstrand, Haninge kommun

Magnus Hedenfalk, Värmdö kommun

Per Larsson, försäkringssakkunnig

§ 11 Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen.

Till ordförande i styrelsen valdes enhälligt Gunnar Oom.

Till vice ordförande i styrelsen valdes enhälligt Anders Lago.

§ 12 Val av revisor och revisorssuppleant.

Till revisor valdes Eva Fällén, Öhrlings PricewaterhouseCoopers.

Till revisorssuppleant valdes Catarina Ericsson, Öhrlings PricewaterhouseCoopers

§ 13 Fastställande av arvoden åt styrelsen och revisorn inklusive revisorssuppleant.

Arvoden fastställdes enligt följande

600 kr/sammanträde om det pågår kortare tid än 4 timmar. 1 000 kr/sammanträde om det pågår mer än 4 timmar. Därutöver för ordföranden 45 % av ett prisbasbelopp/år och för vice ordföranden 20 % av ett prisbasbelopp/år.

Till revisorerna utgår ersättning i enlighet med räkning.



§ 14 Val av valberedning.

Till valberedning inför nästa ordinarie bolagsstämma utsågs:

Peter Carpelan, Ekerö kommun (sammankallande)

Jonas Nilsson, Värmdö kommun

Jens Sjöström, Botkyrka kommun

Annika Wallenskog, Vallentuna kommun,

Bengt Svenander, Nynäshamns kommun

§ 15 Stämman avslutas.

Stämman förklarades avslutad

Justering dag som ovan

Ordförande

Erik Langby

Justeras

Bö Trygg

Justeras

Bengt Hansson

Bilaga 1

**Röstlängd vid konstituerande stämma i Stockholmsregionens
Försäkring AB den 7 april 2008**

Aktieägare	Antal aktier tillika antal röster	Ombud
Botkyrka kommun	77 553 st	Ulf Hörnsten
Danderyds kommun	30 492 st	Gunnar Oom
Ekerö kommun	24 301 st	Peter Carpelan
Haninge kommun	72 956 st	Anders Lindström
Huddinge kommun	90 182 st	Bo Trygg
Järfälla kommun	62 342 st	Göran Persson
Lidingö stad	42 321 st	Björn Engström
Nacka kommun	82 421 st	Stefan Saläng
Norrtälje kommun	54 836 st	Gunilla Edvinsson
Nynäshamns kommun	24 992 st	Bengt Svenander

Sollentuna kommun	60 528 st	Ulf Berg
Solna stad	61 717 st	Anders Offerlind
Södertälje kommun	81 791 st	Sven Tillman
Tyresö kommun	41 476 st	Berit Assarsson
Täby kommun	61 006 st	Tomas Nilsonne
Upplands Väsby kommun	38 000 st	Björn Lundin
Vallentuna kommun	27 868 st	Annika Wallenskog
Vaxholms kommun	10 440 st	Bengt Hansson
Värmdö kommun	35 803 st	Jonas Nilsson
Österåkers kommun	37 879 st	Bengt Svensson



Tillägg 1 till
Aktieägaravtal för
Stockholmsregionens Försäkring AB
516406-0641

Ingress

Detta avtal är ett tillägg till det befintliga aktieägaravtalet mellan följande aktieägare i Stockholmsregionens Försäkring AB: Botkyrka kommun, Danderyds kommun, Ekerö kommun, Haninge kommun, Huddinge kommun, Järfälla kommun, Lidingö stad, Nacka kommun, Norrtälje kommun, Nynäshamns kommun, Sollentuna kommun, Solna stad, Södertälje kommun, Tyresö kommun, Täby kommun, Upplands Väsby kommun, Vallentuna kommun, Vaxholms stad, Värmdö kommun och Österåkers kommun. Dessa benämns gemensamt "parterna" i detta avtal.

Med effekt från 1 juli 2014 ersätts § 6 och § 8 i det befintliga avtalet till fullo med följande paragrafer:

§ 6 Styrelsebeslut

Vid styrelsebeslut skall enighet eftersträvas. Kan inte enighet uppnås skall styrelsen hänskjuta frågan till bolagsstämman för prövning såvida inte beslutet är av sådan brådskande karaktär att hinder för ett sådant förfarande föreligger.

Styrelsen skall särskilt iaktta bestämmelsen i 8 kap 21 § i ABL (aktiebolagslagen 2005:551) att beslut ej får fattas om inte, såvitt möjligt, samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling.

§ 8 Försäkringsresultat och andel i tillgångar och skulder.

Den individuella premien för parternas olika försäkringsslag och risktyper skall fastställas inför varje förnyelse i enlighet med en modell som återspeglar kollektivets strävan att uppnå självkostnad över tiden för det faktiska skadeutfallet samt en rättvis fördelning av denna kostnad mellan parterna. Premi modellen skall därför minst reflektera skadeutfallet över en jämförelseperiod, mätbara förändringar i riskhanteringsarbetet samt individuella och försäkringsspecifika riskfaktorer.

Särskilda villkor kan fastställas för försäkringar som uppvisar en onormal utveckling eller som är av ett sådant speciellt slag eller särskild underliggande risktyp att de bör särbehandlas från kollektivet.

b

AW MK E B

MP

MP

Det åligger styrelsen att fastställa de övergripande parametrar som modellen skall ta hänsyn till och redovisa bakgrund och resultat av modellen för årsstämman.

Varje aktieägars andel i bolagets tillgångar och skulder beräknas med samma andel som andelen ägda aktier.

Bolagsstämman beslutar vid varje stämma om disposition av bolagets eventuella vinstmedel (se 16 § bolagsordningen). Parterna är överens om att inte åberopa regeln minoritetsbegärd utdelning enligt 18 kap 11 § ABL.

Övriga paragrafer, kommentarer och bilagor kvarstår oförändrade.

Detta avtal är upprättat i tjugo (20) likalydande exemplar varav parterna erhållit var sitt.

Botkyrka kommun

[Redacted signature]

Underskrift

*Katarina Berggren
KSO*

MATTIAS JAUSSON, kommunledare

Namnförtydligande, titel

Danderyds kommun

[Redacted signature]

Underskrift

Åsa Herberksson

Namnförtydligande, titel

Ekerö kommun

[Redacted signature]

Underskrift

Leif Florflund

Namnförtydligande, titel

Haninge kommun

[Redacted signature]

Underskrift

Bengt Sverander *Meeri Wasby*
kommundir *fuhr kso*

Namnförtydligande, titel

Huddinge kommun

Järfälla kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Namnförtydligande, titel

Lidingö stad

Nacka kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Namnförtydligande, titel

Norrtälje kommun

Nynäshamns kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Namnförtydligande, titel

Sollentuna kommun

Solna stad

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande, titel

Namnförtydligande, titel

Södertälje kommun

Tyresö kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Martin Andreze

Namnförtydligande, titel

Bo Rosén

Namnförtydligande, titel

Täby kommun

Upplands Väsby kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Carina Lundberg Uudelepp

Namnförtydligande, titel

Åron Ekstrand

Namnförtydligande, titel

Vallentuna kommun

Vaxholms stad

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

Ojan Lid ~~VILVAR WILÉN~~

Namnförtydligande, titel

Mare Wiklund

Namnförtydligande, titel

Lars Lindgren (M)

Värmdö kommun

Österåkers kommun

[Redacted signature area]

Underskrift

Underskrift

STEFAN JOHANSSON KP

Namnförtydligande, titel

Monica Pettersson KSO

MICHAELA FLÖTHER

Namnförtydligande, titel