

PLAN FÖR PARTIELL ÖVERLÅTELSE AV FÖRSÄKRINGSBESTÅND

Överlåtande bolag: Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag (FO-nummer: 0145082-0)
Köpmansgatan 6
22100 Mariehamn
Hemort: Mariehamn

Övertagande bolag: Ålands Försäkringar Ab (FO-nummer: 3125676-2)
Köpmansgatan 6
22100 Mariehamn
Hemort: Mariehamn

1. Parterna i beståndsöverlåtelsen

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag ("Ömsen") är ett finskt, ömsesidigt försäkringsbolag. Vid undertecknandet av överlåtelseplanen är bolaget i huvudsak verksamt på Åland. Bolaget har även kunder med hemvist i Sverige. Verksamheten i Sverige har bedrivits utan filialstruktur och Ömsens samarbetsparter har ansvarat för produktmarknadsföringen i Sverige.

Ömens försäkringsverksamhet omfattar försäkringsklasserna 1 – 17. Som anknytande verksamhet kan bolaget agera ombud för andra bolag som idkar riskhanterings-, skadegransknings-, skadeförebyggande eller liknande verksamhet, samt vilkas produkter och tjänster hänför sig till försäkringsprodukter. Bolaget kan också agera ombud för kreditinstitut, investeringstjänstföretag samt fondbolag som står under myndighetsövervakning inom det europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Utöver detta har Ömsen tillstånd att idka återförsäkringsverksamhet samt i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar avsedd försäkringsverksamhet. Tillståndet gäller både inom och utanför EES.

Ålands Försäkringar Ab ("ÅF") är ett finskt försäkringsaktiebolag till vilket man med denna överlåtelseplan kommer att överlåta Ömsens nuvarande, till svenska kunder riktade försäkringsverksamhet. ÅF:s bolagsbildningsavtal är undertecknat 13.2.2020 och bolaget har registrerats i handelsregistret 8.4.2020. ÅF inleder sin försäkringsverksamhet när den i denna plan beskrivna partiella beståndsöverlåtelsen verkställs. ÅF är Ömsens helägda dotterbolag. Eftersom ÅF inleder sin försäkringsverksamhet först efter att den partiella beståndsöverlåtelsen har verkställts, bifogas inte ÅF:s styrelses utredning om den senaste räkenskapsperiodens händelser till denna överlåtelseplan.

ÅF:s försäkringsverksamhet omfattar försäkringsklasserna 1 – 17, samt återförsäkringsverksamhet och i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar avsedd försäkringsverksamhet. Tillståndet gäller både inom och utanför EES. ÅF kommer inte att idka anknytande verksamhet.

2. Överlåtelseplanens centrala villkor

Ömsens och ÅF:s styrelser har upprättat denna överlåtelseplan i enlighet med försäkringsbolagslagen. Överlåtelseplanen gäller den planerade överlåtelsen av den del av Ömsens försäkringsbestånd som riktar sig till svenska kunder från Ömsen till ÅF. Beståndsöverlåtelsen verkställs enligt 21 kap. försäkringsbolagslagen som en partiell överlåtelse av försäkringsbestånd. Enligt 21 kap. 1.2 §

försäkringsbolagslagen tillämpas det som stadgas om en total beståndsöverlåtelse på en partiell beståndsöverlåtelse.

Den partiella beståndsöverlåtelsen är en del av en verksamhetsöverlåtelse, i vilken Ömsen överlåter sin svenska försäkringsverksamhet och till den hörande tillgångar, skulder och ansvarsförbindelser till ÅF. Dessa består i huvudsak av de svenska kundernas försäkringsavtal, till dem hörande ansvarsskuld och de tillgångar och försäkringspremiefordringar som täcker denna ansvarsskuld.

Ömsen fortsätter den åländska delen av försäkringsverksamheten efter den partiella beståndsöverlåtelsen.

Den partiella beståndsöverlåtelsen förutsätter godkännande av både det överlåtande och övertagande bolagets bolagsstämmor. Denna överlåtelseplan presenteras för godkännande av Ömsens och ÅF:s extraordinära bolagsstämmor som ska hållas inom fyra månader från undertecknandet av överlåtelseplanen.

Den partiella beståndsöverlåtelsen förutsätter även Finansinspektionens samtycke.

3. Utredning om orsakerna till den partiella beståndsöverlåtelsen

Ömsen har av affärsekonomiska och strategiska skäl beslutat att avskilja den svenska försäkringsverksamheten till ett nytt helägt dotterbolag. Denna försäkringsverksamhet överläts i och med den i denna överlåtelseplan avsedda partiella beståndsöverlåtelsen.

Den svenska försäkringsverksamhetens riskprofil skiljer sig avsevärt från Ömsens traditionella försäkringsverksamhet som riktar sig till åländska kunder. Den svenska verksamheten består i huvudsak av skräddarsydda, bolagsspecifika försäkringar till svenska små- och medelstora företag. Den åländska försäkringsverksamheten består i huvudsak av mer traditionell försäkringsverksamhet såsom hem- och personförsäkringar.

På grund av den svenska verksamhetens växande volym finns det starka, operativa skäl till att överlåta verksamheten från Ömsen till ÅF, speciellt med tanke på att Ömsen är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Med det planerade arrangemanget vill man säkra Ömsens verksamhet och dess ägarkunders intressen genom att flytta den del av verksamheten som har högre riskprofil till ett dotterbolag. Samtidigt delas Ömsens verksamhet i två, ur riskperspektiv lättare hanterbara helheter.

4. Förslag till ändring av det övertagande bolagets bolagsordning

ÅF:s bolagsordning ändras inte till följd av den partiella beståndsöverlåtelsen, eftersom ÅF har grundats i syfte att fortsätta den överlåtna verksamheten.

5. Förslag till vederlag för den partiella beståndsöverlåtelsen och dess villkor

Den partiella beståndsöverlåtelsen är en del av en verksamhetsöverlåtelse, i vilken Ömsen överlåter sin svenska försäkringsverksamhet och till den hörande tillgångar, skulder och ansvarsförbindelser till ÅF. Som vederlag för den svenska försäkringsverksamheten ger ÅF nya aktier till Ömsen. Storleken på vederlaget grundar sig på förhållandet mellan ÅF:s eget kapital omedelbart före överlåtelsen och den överförda försäkringsverksamhetens nettotillgångar. Eftersom det övertagande bolaget är Ömsens helägda dotterbolag görs ingen skild värdering av den överförda försäkringsverksamheten.

6. Utredning om de särskilda förmåner och rättigheter som tillkommer det överlåtande och det övertagande bolagets förvaltningsråds- och styrelseledamöter, verkställande direktör och revisor

Särskilda förmåner och rättigheter ges ej i samband med den partiella beståndsöverlåtelsens.

7. Utredning om vad som har avtalats om sådant delägarskap i det övertagande bolaget som bygger på försäkringar som överlåts

Eftersom det övertagande bolaget inte är ett ömsesidigt försäkringsbolag behöver ingen utredning ges.

8. Utredning om det försäkringsbestånd som ska överlåtas och de tillgångar som enligt avtal ska överföras som täckning för beståndet,

Det försäkringsbestånd som ska överlåtas består av Ömsens svenska kunders skadeförsäkringsbestånd vid verkställandetidpunkten. Försäkringsbeståndet består av till svenska kunder givna försäkringar i försäkringsklasserna 8, 13 och 17, vilka överförs i sin helhet till ÅF. Beståndet innehåller även försäkringar i klass 9, men deras antal är begränsat och de har grupperats i klass 8.

En mer detaljerad utredning av det försäkringsbestånd som ska överlåtas bifogas denna plan (Bilaga 1).

I den partiella beståndsöverlåtelsen överlåter Ömsen likvida tillgångar som till fullo täcker ansvarsskulden. Dessa tillgångar kommer att bestå av aktier, fondandelar, penningmarknadsinstrument och fordringar samt av kontanta medel. Den förmögenhet som överlåts för att täcka ansvarsskulden kommer att bestämmas så att den uppfyller försäkringsbolagslagens krav på placeringsförmögenhet samt så att placeringsförmögenhetens sammansättning och risknivå är så ändamålsenliga som möjligt med tanke på det försäkringsbestånd som ska överlåtas.

De försäkringspremiefordringar som hänför sig till det bestånd som ska överförs kommer också att övergå till ÅF.

Marknadsvärdet på de tillgångar, skulder och ansvarsförbindelser som ska överföras kommer att beräknas enligt de principer som legat till grund för Ömsens bokslut per 31.12.2019.

9. Utredning om det utjämningsbelopp som överförs

Det utjämningsbelopp som hänför sig till det bestånd som ska överförs övergår till ÅF som en del av ansvarsskulden. Utredningen om det utjämningsbelopp som överförs bifogas denna överlåtelseplan (bilaga 2). I enlighet med 21 kap. 4 § 2 mom. försäkringsbolagslagen ansöks separat om Finansinspektionens godkännande av grunderna för uträkningen av utjämningsbeloppet. Denna ansökan lämnas in tillsammans med överlåtelseplanen.

10. Utredning om att det överlåtande försäkringsbolaget och det övertagande försäkringsbolaget efter överlåtelsen uppfyller kraven i fråga om ansvarsskuld och kapitalkrav

ÅF anser att det som övertagande bolag efter överlåtelsen uppfyller kraven i fråga om ansvarsskuld enligt 9 och 10 kap. och kapitalkraven enligt 11 kap. Utredning om ÅF:s ansvarsskuld och kapitalkrav bifogas överlåtelseplanen (bilaga 3).

Ömsen anser att det som överlåtande bolag efter överlåtelsen uppfyller kraven i fråga om ansvarsskuld enligt 9 och 10 kap. och kapitalkraven enligt 11 kap. Utredning om Ömsens ansvarsskuld och kapitalkrav bifogas överlåtelseplanen (bilaga 4).

11. Förslag till planerad tidpunkt för överlåtelsen av försäkringsbeståndet

Den partiella försäkringsbeståndsoverlåtelsen föreslås att verkställas 31.12.2020 kl.24.00.


I Mariehamn, 26 juni 2020

ÅLANDS ÖMSEIDIGA FÖRSÄKRINGSBOLAG


 Dan-Erik Woivalin
 Av styrelsen befullmäktigad


 Ulf Toivonen
 Av styrelsen befullmäktigad

ÅLANDS FÖRSÄKRINGAR AB


 Dan-Erik Woivalin
 Av styrelsen befullmäktigad


 Ulf Toivonen
 Av styrelsen befullmäktigad

Bilagor

1. Utredning av det försäkringsbestånd som ska överföras
2. Utredning av utjämningsbeloppet som ska överföras
3. Utredning om ÅF:s ansvarsskulds täckning och solvens
4. Utredning om Ömsens ansvarsskulds täckning och solvens
5. Ömsens bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse 2019, 2018 och 2017
6. Ömsens styrelses berättelse om händelser som väsentligt inverkar på bolagets ekonomiska situation efter bokslutet och verksamhetsberättelsen 2019