

Handelsbanken

OSLO 2019-01-30

Corporate Governance

106 70 Stockholm

Följande ärende önskar jag i egenskap av aktieägare i Svenska Handelsbanken AB (publ) få uppfört på dagordning vid Svenska Handelsbanken AB:s årsstämman 2019

Bakgrund

Svenska Handelsbanken AB (publ) ("SHB") har placerat sina pensionsåtaganden i en pensionsstiftelse, Handelsbankens Pensionsstiftelse.

Pensionsstiftelsen kan sägas innehålla två delar. Dels pensionsåtaganden avseende tjänstepensioner (knappt 30 Mdr) dels en del kallad SKP (Särskild Kompletterande Pension) om ca 11 Mdr (31/12-17). SKP utgörs av särskilda avsättningar som gjordes under perioden 1989 – 2004.

Fram till våren 2016 hade de två delarna i Pensionsstiftelsen tämligen likartad placeringspolicy avseende tillgångarna nämligen den som i många års årsredovisningar från SHB uttryckts i (not K8) på följande sätt: "Med anledning av pensionsförpliktelsearnas långsiktiga karaktär anser banken att en fortsatt hög andel aktier är lämplig för att hantera planerna effektivt"

Våren 2016 omplacerades den del som representerade tillgångarna för SKP till att därefter utgöra 100% räntebärande värdepapper. Beslutet i sig är uppseendeväckande med tanke på "timing". Omplaceringen gjordes vid en tidpunkt då Sverige (och stora delar av västvärlden) hade det lägsta ränteläget på flera 100 år dvs värdet av tillgångarna kunde i princip inte utvecklas åt något annat håll än negativt (stigande räntor ger lägre värde på räntebärande värdepapper).

Ansvarig för omplaceringsbeslutet var styrelsen i SHB:s pensionsstiftelse men som i all annan verksamhet i banken är bankens styrelse ytterst ansvarig.

Granskning

Som aktieägare förväntar jag mig banken hanterar sin verksamhet och anställda på ett sätt som följer gällande lagar och regler och i linje med grundläggande etiska värderingar. Jag har dock ingen insyn i bankens dagliga verksamhet eller hur andra frågor av operativ karaktär hanteras. I fallet med omplaceringen av pensionsmedel förvånar det mig att stiftelsens revisorer och bankens

stämموvalda revisorer inte reagerat. Verksamheten har enligt min uppfattning inte bedrivits på det sätt jag som aktieägare och förmånstagare till SKP önskat och förväntat mig.

Syftet med omplaceringen, såsom det presenterades för de förmånsberättigade, innebar nämligen att banken bröt mot svensk lag och EU:s direktiv avseende bankens skyldighet att hantera pensionstillgångarna i de förmånsberättigades intresse. Banken skall hantera pensionsmedel på ett sätt som är till pensionsberättigades bästa – **Inte** på ett sätt som är till Handelsbankens bästa. Som en följd av omplaceringen har banken därmed brutit mot svensk lag och EU:s direktiv och sannolikt gjort sig skyldig till trolöshet mot huvudman alternativt grov trolöshet mot huvudman.

Genom att syftet med omplaceringen så som det beskrivs i informationsbrev daterat maj 2017, nämligen att omplaceringen var avsedd att bl a gynna framtida avsättningar till Oktogonen, har banken också medvetet uppträtt åldersdiskriminerande.

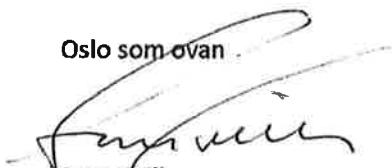
För att få denna allvarliga fråga utredd begär jag i egenskap av aktieägare i Handelsbanken att årsstämman 2019 måtte besluta att en särskild granskning enligt 10 kap. 21 § aktiebolagslagen ska genomföras. Granskningen skall då visa att:

- den genomförda omplaceringen uteslutande var till gagn för de pensionsberättigade
- att en lämplig riskspridning uppnåtts satt i relation till det långsiktiga åtagandet
- att granska hur resultatet av omplaceringen står sig i jämförelse med den andra delen av i pensionsstiftelsen dvs tjänstepensionstillgångarna (där ingen omplacering gjorts)

Och slutligen

- att helt utesluta att banken gjort något brottsligt i och med sitt agerande med omplaceringen 2016

Oslo som ovan



Sven Grill

Myrhaugen 18

NO-0752 OSLO