



# **SELSKAPSVEDTEKTER**

## **Sandnes kommunale pensjonskasse**

Organisasjonsnummer 974 338 815

Revidert sist 11. desember 2020

# Innholdsfortegnelse

Side

Kapittel 1	Formål og rettsstilling	3
Kapittel 2	Godkjenning og endring av vedtektene	4
Kapittel 3	Styre og administrasjon	4
Kapittel 4	Kapitalforvaltning	6
Kapittel 5	Ansvarlig kapital	6
Kapittel 6	Aktuar og revisor	7
Kapittel 7	Årsregnskap og forsikringsteknisk oppgjør	8
Kapittel 8	Sammenslåing, deling og opphør	9

## **KAPITTEL 1 - FORMÅL OG RETTSSTILLING**

### **§ 1–1 Firma og forretningskontor**

Sandnes kommunale pensjonskasse, i det følgende kalt pensjonskassen, er opprettet 23.04.1936 av bystyret i Sandnes. Sandnes kommune er i disse vedtekter betegnet kommunen. Forretningskontor er i Sandnes.

Pensjonskassens organisasjonsnummer er 974 338 815.

Vedtektene avløser de tidligere vedtekter av 23.4.1936 sist endret 29.4.2015.

Pensjonskassens formål er å yte pensjoner til medlemmene og andre pensjonsberettigede.

Pensjonskassen kan også omfatte:

1. Kommunale foretak.
2. Aksjeselskap eller andre selskaper hvor kommunen eier mer enn 50 prosent av aksjene eller andelene.
3. Aksjeselskap eller andre selskaper som har nær tilknytning til kommunen.
4. Stiftelser som har nær tilknytning til kommunen.
5. Helseforetak.

I disse vedtekter brukes i det følgende begrepet foretak som en felles betegnelse for de kommunale foretak, aksjeselskap, selskap, stiftelser og helseforetak som kommer inn under punktene 1 til 5 ovenfor og som kan omfattes av pensjonskassen.

Vedtak om å tilby pensjonsordninger til foretak treffes av pensjonskassens styre.

Styrets vedtak om at pensjonskassen kan omfatte foretak under punktene 3 til 5 ovenfor, skal meldes til Finanstilsynet.

Dersom foretak under punktene 1 til 5 ovenfor skal være omfattet av pensjonskassen, skal rettigheter og plikter for disse og deres arbeidstakere tilsvare det som gjelder for kommunen og de kommunalt ansatte.

Foretak under punktene 1 til 5 ovenfor som omfattes av pensjonskassen plikter å innbetale kjernekapital i samsvar med § 5–4.

Pensjonskassen tilbyr for tiden pensjonsordning til følgende foretak:

- Sandnes kommune med folkevalgte
- Sandnes Havn KF
- Sandnes tomteselskap KF
- Sandnes kommunale pensjonskasse
- Rogaland Kontrollutvalgssekretariat IS

## **§ 1–2 Rettsstilling**

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring.

Pensjonskassens midler holdes atskilt fra kommunens og foretakenes midler og hefter ikke for deres forpliktelser. Pensjonskassens formue og inntekter skal ikke tilfalle kommunen, foretakene eller deres kreditorer.

Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet.

## **§ 1-3 Signatur**

Pensjonskassens signatur innehas av styrets leder og daglig leder hver for seg.

## **KAPITTEL 2 – GODKJENNING OG ENDRING AV VEDTEKTENE**

### **§ 2–1**

Endringer i vedtektene skal vedtas av pensjonskassens styre og krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmer, jf finansforetaksloven § 8-3 (3). Endringene skal legges fram til orientering for foretakenes styrer.

Vedtektene og endring av vedtektene skal være godkjent av Kongen, jf finansforetaksloven § 7-10.

## **KAPITTEL 3 - STYRE OG ADMINISTRASJON**

### **§ 3–1 Oppnevning av styre**

Pensjonskassen ledes av et eget styre – i det følgende kalt styret – på 6 medlemmer med vararepresentanter.

Styret er pensjonskassens øverste organ. Styret utøver den kompetansen som etter lovgivningen ellers er tillagt generalforsamlingen.

4 styremedlemmer med vararepresentanter oppnevnes av bystyret, hvorav minst ett styremedlem med personlig vararepresentant ikke har noen tilknytning til pensjonskassen eller til arbeidsgiver, foretak, forening eller annen institusjon med pensjonsordning i pensjonskassen.

2 styremedlemmer med vararepresentanter oppnevnes blant innskuddspliktige medlemmer og pensjonister i pensjonskassen.

Styret velger selv sin leder og nestleder. Valget skjer ved flertallsvalg i henhold til aksjelovens § 6-1, jf. § 6-26.

Styremedlemmene velges for samme periode som bystyrets medlemmer og trer i funksjon fra det tidspunkt de er valgt. Gjenvalg kan finne sted.

### **§ 3–2 Styrets møter**

Styret holder møte når lederen bestemmer det, eller når et av de andre styremedlemmene krever det. Innkalling til styremøte skal gis med rimelig varsel, og inneholde oppgave over de saker som skal behandles på møtet. Hvert år skal det holdes minst fire styremøter.

Dersom et styremedlem ikke kan møte, skal underretning om dette gis snarest mulig slik at vararepresentant kan innkalles.

Styret er beslutningsdyktig når minst tre styremedlemmer er til stede. Minst to av styremedlemmene må være oppnevnt av bystyret. Alle beslutninger fattes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet er lederens stemme avgjørende.

Styret fører protokoll over sine forhandlinger. Protokollen skal for hvert møte undertegnes av de styremedlemmer som deltok i møtet.

### **§ 3–3 Styrets oppgaver**

Styret har ansvaret for å lede pensjonskassens virksomhet og skal påse at pensjonskassens, medlemmenes, og andre pensjonsberettigedes interesser blir ivaretatt på en forsvarlig måte. Dette gjelder også interessene til innskytere av ansvarlig kapital.

Styret skal herunder:

1. Godkjenne forsikringsvilkår og avtaler som er bestemmende for pensjonskassens virksomhet
2. Forvalte pensjonskassens midler, jf. vedtektenes kapittel 4.
3. Fastsette premien for pensjonskassen
4. Fastsette årsregnskap og årsberetning for pensjonskassen, jf. § 7–1.
5. Treffe beslutning om anvendelse av overskudd som framkommer ved det forsikrings-tekniske oppgjør, eventuell dekning av underskudd
6. Fastsette årlig rente på innskutt kjernekapital, og eventuelle andre kapitalinnskudd jf. § 5–3.
7. Vurdere og eventuelt beslutte innkalling av kjernekapital når styret har fullmakt til dette i henhold til § 5–4.
8. Fastsatte lønn og annen godtgjørelse til daglig leder.
9. Sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder at det foreligger systemer for internkontroll, jf. finansforetaksloven kapittel 13.
10. Sørge for oppdaterte retningslinjer for gjenforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 2-10.

### **§ 3–4 Styrets honorar**

Styret fastsetter selv sitt honorar. Resultatet av dette meddeles bystyret gjennom note til årsregnskapet, som legges frem til orientering. Styrehonorarets størrelse skal gjenspeile at styret har et totalansvar, og at pensjonskassens virksomhet er kompleks og krevende i forhold til raske skiftninger i rammebetingelser og markeder.

### **§ 3–5 Daglig leder**

Pensjonskassen skal ha en daglig leder, som ansettes av styret. Daglig leder skal ikke samtidig være medlem av styret. Daglig leder forestår den daglige ledelse av virksomheten og skal følge de retningslinjer og pålegg som er gitt av styret.

Styret kan gi daglig leder fullmakt til å handle på vegne av pensjonskassen når ikke annet følger av denne paragraf eller kapittel 4. Fullmakten kan når som helst kalles tilbake.

Den daglige ledelse omfatter ikke saker som etter pensjonskassens forhold er av uvanlig art eller av stor betydning. Slike saker kan daglig leder bare avgjøre hvis styret i det enkelte tilfelle har gitt myndighet til det, eller hvis styrets beslutning ikke kan avvendes uten vesentlig ulempe for pensjonskassens virksomhet. Styret må i så fall snarest mulig underrettes om saken.

Daglig leder skal sørge for at pensjonskassens regnskapsføring er i samsvar med lov og forskrifter og god regnskapsskikk.

## **KAPITTEL 4 - KAPITALFORVALTNING**

### **§ 4–1 Strategi og retningslinjer**

Styret skal sørge for at det til enhver tid foreligger strategi for forvaltningen av pensjonskassens midler. Styret skal skriftlig fastsette retningslinjer for forsvarlig kapitalforvaltning og drøfte retningslinjene hvert år, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 2-3.

Styret kan inngå avtale om forvaltning av pensjonskassens midler med ekstern tjenesteyter som har konsesjon til å tilby slike tjenester.

## **KAPITTEL 5 - ANSVARLIG KAPITAL**

### **§ 5–1 Kapitaldekning og solvens**

Pensjonskassen må til enhver tid ha en kapital som oppfyller gjeldende krav til kapitaldekning og solvensmarginkapital.

Pensjonskassen skal ha ansvarlig kapital i henhold til finansforetaksloven § 14-16 og forskrift til forsikringsvirksomhetsloven av 30. juni 2006 nr. 869 § 9-3, jf. forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak av 1. juni 1990 nr. 435 § 2. For krav til solvensmarginkapital gjelder finansforetaksloven § 14-16, jf. forskrift av 30. juni 2006 (forskrift til forsikringsvirksomhetsloven) nr. 869 § 9-2.

Ansvarlig kapital skal bestå av egenkapital og eventuell tilleggskapital. Eventuell tilleggskapital skal tilfredsstillere kravene i forskrift om beregning av ansvarlig kapital for banker, kredittforetak, finansieringsforetak, pensjonsforetak, oppgjørssentraler og verdipapirforetak av 1. juni 1990 nr. 435 § 4.

Innskutt egenkapital i Sandnes kommunale pensjonskasse er NOK 187.463.291,-.

## **§ 5–2 Årlig egenkapitalinnskudd**

Kommunen og foretakene skal betale årlig egenkapitaltilskudd basert på til enhver tid gjeldene avtale som er godkjent i styret.

## **§ 5–3 Rente på innskutt ansvarlig kapital**

Det kan i avtalen med innskyter bestemmes at det kan utbetales rente på innskutt ansvarlig kapital. Avkastningen skal i så fall fastsettes på forretningsmessige vilkår og stå i forhold til den risiko som er forbundet med innskuddet.

Styret kan beslutte å utsette betaling av rente på ansvarlig tilleggskapital som nevnt i forskrift av 1. juni 1990 nr. 435 § 4 nr. 4 om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner, oppgjørssentraler og verdipapirforetak, dersom resultatet av årets drift viser underskudd.

Dersom pensjonskassen ikke oppfyller gjeldende krav til forsikringstekniske avsetninger og ansvarlig kapital, og solvensmarginkapital, eller dersom pensjonskassens økonomiske situasjon forøvrig tilsier det, skal styret vedta slik utsettelse.

## **§ 5–4 Krav om innbetaling av egenkapitalinnskudd**

Styret skal til enhver tid vurdere pensjonskassens behov for ansvarlig kapital og solvensmarginkapital.

Dersom pensjonskassen ikke oppfyller gjeldende krav til forsikringstekniske avsetninger, ansvarlig kapital og solvensmarginkapital, eller dersom pensjonskassens økonomiske situasjon for øvrig tilsier det, kan styret kreve innbetaling av egenkapitalinnskudd fra kommunen og foretakene i tillegg til årlig tilskudd i henhold til § 5-2.

Treffer styret beslutning om innkalling av egenkapitalinnskudd skal kommunen samtidig informeres om grunnlaget for beslutningen. Innskuddet fordeles i utgangspunktet forholdsmessig på kommunen og foretakene i forhold til premiereserven for pensjonsforpliktelsene.

Bestemmelsene i denne paragraf gjelder tilsvarende dersom Finanstilsynet med hjemmel i finanstilsynsloven § 4 nr. 5 har pålagt pensjonskassen å ha en høyere ansvarlig kapital enn det lovbestemte minstekrav.

## **KAPITTEL 6 - AKTUAR OG REVISOR**

### **§ 6–1 Aktuar**

Pensjonskassens styre inngår avtale med en aktuar, et aktuar-konsulentfirma eller et livsforsikringsselskap som utfører de nødvendige forsikringstekniske beregninger for pensjonskassen. Vedkommende skal være godkjent av Finanstilsynet som pensjonskassens ansvarshavende aktuar i henhold til kapittel 5 i pensjonsforetakforskriften.

Pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag for beregning av premier og forsikringstekniske avsetninger i forsikringsfondet må meldes til Finanstilsynet.

Aktuaren har ansvar for å vurdere pensjonskassens behov for gjenforsikring. Vesentlige spørsmål av forsikringsmessig art skal forelegges aktuaren.

Aktuar og revisor skal møte samtidig i minst et styremøte pr. år.

### **§ 6–2 Revisor**

Pensjonskassens styre skal oppnevne statsautorisert eller registrert revisor som revisor for pensjonskassen. Revisjonsselskap som er godkjent i henhold til revisorloven kan oppnevnes som revisor. Vedkommende kan ikke være medlem, pensjonsberettiget eller styremedlem i pensjonskassen.

## **KAPITTEL 7 - ÅRSREGNSKAP OG FORSIKRINGSTEKNISK OPPGJØR**

### **§ 7–1 Årsregnskap mv.**

Etter utgangen av hvert regnskapsår fastsetter styret i pensjonskassen årsregnskap for pensjonskassen. Sammen med årsregnskapet skal det gis årsberetning om pensjonskassens virksomhet i regnskapsåret.

Fastsatt og revidert årsregnskap og årsberetning skal legges fram for kommunen og foretakene innen tre måneder etter regnskapsårets slutt. Innen samme frist skal det etter fastsatte retningslinjer rapporteres til Finanstilsynet. Aktuarens rapport om forsikringsteknisk oppgjør sendes til Finanstilsynet sammen med årsregnskapet. Pensjonskassens årsregnskap utarbeides i henhold til reglene i regnskapsloven med tilhørende forskrifter, og forøvrig i samsvar med god regnskapsskikk.

Det forsikringstekniske oppgjør for regnskapsåret skal legges til grunn ved utarbeidelse av årsregnskapet.

Har pensjonskassen underdekning, skal den godkjente opptrappingsplan legges til grunn ved beregning av nødvendige forsikringstekniske avsetninger i forsikringsfondet til enhver tid.

### **§ 7–2 Overskudd**

Overskuddet i pensjonskassen anvendes i samsvar med forsikringsvirksomhetslovens kapittel 3

### **§ 7–3 Manglende dekning**

Viser årsregnskapet at det ikke er dekning for de forsikringsmessige forpliktelser eller at andre kapitalkrav ikke er oppfylt, skal styret i samråd med kommunen og foretakene umiddelbart legge fram for Finanstilsynet en plan for hvordan pensjonskassen kan bringes i økonomisk balanse.

## **KAPITTEL 8 - SAMMENSLÅING, DELING OG OPPHØR MV**

### **§ 8–1 Sammenslåing, deling og opphør**

For sammenslåing, deling og opphør av pensjonskassen gjelder finansforetaksloven kapittel 12.

### **§ 8–2 Avvikling av pensjonskassen**



Dersom kommunen og de øvrige forsikringstakere ikke yter de tilskudd som er nødvendige for å holde pensjonskassen i forsikringsteknisk balanse og det ikke foreligger tilstrekkelige midler i premiefondet til å dekke tilskuddene, skal pensjonskassen avvikles og pensjonsordningens midler beregnes i henhold til forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6 og overføres til et liv-forsikringsselskap.

### **§ 8–3 Flytting av et foretaks pensjonsordning**

Flytter et foretak sin pensjonsordning til annen pensjonsinnretning gjelder forsikringsvirksomhetsloven kapittel 6 og forskrift til forsikringsvirksomhetsloven kapittel 11.

Foretaket skal dekke sin eventuelle andel av pensjonskassens underdekning på overførings-tidspunktet, når ikke annet er avtalt mellom kommunen og foretaket, eller annet følger av rettsforholdet mellom disse. Foretaket og pensjonskassen kan inngå nærmere avtale om slik dekning.

Den del av den ansvarlige kapital som kan knyttes til vedkommende foretak kan utbetales dersom dette er forsvarlig, og når ikke annet er avtalt mellom kommunen og foretaket eller følger av det underliggende rettsforholdet mellom disse.

Utbetaling av ansvarlig kapital kan bare skje med Finanstilsynets forhåndssamtykke, jf. finansforetaksloven § 10-8.

### **§ 8–4 Opphør av et foretaks pensjonsordning**

Dersom et foretak ikke fortsetter å yte de tilskudd som er nødvendige for å holde foretakets andel av pensjonsordningen i pensjonskassen i forsikringsteknisk balanse skal foretakets pensjonsordning opphøre. Medlemmenes oppsatte rettigheter skal sikres i pensjonskassen.