



SELSKAPSVEDTEKTER

Sandnes kommunale pensjonskasse

Organisasjonsnummer 974 338 815

Revidert sist 23. august 2023

Innholdsfortegnelse

Side

Kapittel 1	Formål og rettsstilling	3
Kapittel 2	Godkjenning og endring av vedtektene	4
Kapittel 3	Styre og administrasjon	5
Kapittel 4	Kapitalforvaltning	7
Kapittel 5	Ansvarlig kapital	7
Kapittel 6	Revisor og uavhengige kontrollfunksjoner	8
Kapittel 7	Årsregnskap og forsikringsteknisk oppgjør	9
Kapittel 8	Fusjon, fisjon, opphør og avvikling	10

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 kommune.

Pensjonskassens organisasjonsnummer er 974 338 815.

Vedtektene avløser de tidligere vedtekter av 23.4.1936 sist endret 16.12.2022.

§ 1–2 Formål og virksomhet

Pensjonskassens formål er å yte pensjoner til medlemmene og andre pensjonsberettigede. Pensjonskassen kan også forvalte pensjonsordning for andre tilknyttede enheter. Dette kan 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 og i de aktuelle enhetene.

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 ansvarlig kapital i samsvar med § 5–2.

Følgende virksomheter omfattes for tiden av pensjonsordningen:

- Sandnes kommune med folkevalgte
- Sandnes Havn KF

- Sandnes kommunale pensjonskasse
- Rogaland Kontrollutvalgssekretariat IS
- Rogaland brann og redning IKS (kun oppsatte rettigheter)

Pensjonskassens virksomhet innbefatter forvaltning av følgende ytelser til ansatte i foretakene og folkevalgte:

- Alderspensjon
- Uførepensjon
- Etterlatteytelser
- Barnepensjon
- Oppsatte rettigheter

Regelverket for pensjonsordningen fastsettes ved avtale mellom pensjonskassen og enheter med pensjonsordning i pensjonskassen.

§ 1–3 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med eget regnskap.

Pensjonskassens virksomhet og økonomiske forhold holdes rettslig adskilt fra enheter med pensjonsordning i pensjonskassen, og pensjonskassen hefter ikke for deres forpliktelser. Pensjonskassens midler skal holdes adskilt fra midler i enheter med pensjonsordning i pensjonskassen.

Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet.

§ 1-4 Signatur

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

KAPITTEL 2 – GODKJENNING OG ENDRING AV VEDTEKTENE

§ 2–1

Pensjonskassens vedtekter og endringer av vedtektene fastsettes av styret. Vedtektsendringer krever to tredjedeler flertall av de avgitte stemmene.

Vedtektene og endringer av vedtektene skal godkjennes av Finansdepartementet eller av Finanstilsynet etter delegasjon, såfremt ikke lov eller forskrift angir unntak fra slik godkjenning.

Vedtektsendringer som ikke krever offentlig godkjenning, trer i kraft fra vedtagelsen eller fra annet tidspunkt fastsatt av styret. Vedtektsendring som krever offentlig godkjenning, trer i kraft når denne foreligger.

Enheter med pensjonsordning i pensjonskassen skal bli informert om endringene i deres respektive styrende organer.

KAPITTEL 3 - STYRE OG ADMINISTRASJON

§ 3–1 Styret

Pensjonskassen ledes av et eget styre – i det følgende kalt styret – på 7 medlemmer med 2 numerisk prioriterte vararepresentanter. Første vararepresentant oppnevnes blant medlemmene, og har møterett som observatør i styret. Andre vararepresentant oppnevnes av kommunestyret i Sandnes.

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

§ 3–2 Oppnevning av styret

5 styremedlemmer oppnevnes av kommunestyret, hvorav 2 styremedlemmer skal være uavhengig, og ikke ha noen tilknytning til pensjonskassen eller til arbeidsgiver, foretak, forening eller annen institusjon med pensjonsordning i pensjonskassen. 2 styremedlemmer oppnevnes blant innskuddspliktige medlemmer og pensjonister i pensjonskassen.

Lov eller forskrifts krav til egnethet, kompetanse, vandel og kjønnsrepresentasjon skal ivaretas ved utnevning av styrets medlemmer. Minst halvparten av styrets medlemmer skal være bosatt i Norge. Styret er selvkonstituerende, og velger selv sin leder og nestleder.

Styrets medlemmer og varamedlemmer velges primært for en periode på 4 år. For å unngå at samtlige styremedlemmer og varamedlemmer er på valg samtidig, eller hvis andre forhold tilsier det, kan også valgperioden settes til 2 år. Styremedlemmet og varamedlemmet står i vervet frem til nytt medlem er valgt. Kun opp til fire styremedlemmer kan være på valg samtidig.

Endring av styrets sammensetning skal meldes til Finanstilsynet.

§ 3–3 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 agenda for de saker som skal behandles på møtet, samt nødvendig underlag. 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 skal behandle saker i møte, med mindre styret finner at saken kan forelegges skriftlig eller behandles på annen betryggende måte. Årsregnskap og årsberetning skal behandles i møte.

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

Det skal føres protokoll fra styrets møter. Av protokollen skal det fremgå hvilke saker som har vært til behandling og styrets vedtak, herunder eventuell dissens. Protokollen skal

underskrives av styrets medlemmer, og eventuelle varamedlemmer som har deltatt i styrebehandlingen.

§ 3–4 Styrets oppgaver og tilsynsansvar

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. Fastsette forsikringsvilkår og inngå avtaler bestemmende for pensjonskassens virksomhet
2. Forvalte pensjonskassens midler, fastsette retningslinjer for kapitalforvaltningen, herunder kontroll, og påse utarbeidelse av redegjørelse for kapitalforvaltningsstrategien
3. Fastsette styringsdokumenter for virksomheten, herunder regler om taushetsplikt
4. Inngå avtaler med eksterne tjenesteytere
5. Behandle saker av uvanlig art eller stor betydning for pensjonskassen
6. Fastsette grunnlag for beregning av premier og avsetninger
7. Fastsette budsjett for pensjonskassen
8. Avlegge årsregnskap og avgi årsberetning
9. Treffe beslutning om anvendelse av forsikringsteknisk overskudd og dekning av eventuelle underskudd
10. Innkalle egenkapital, utstede egenkapitalbevis og oppta ansvarlig lånekapital
11. Fastsette rente på innskutt kjernekapital og andre kapitalinnskudd
12. Sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer, årlig vurdering av rutiner og kompetanse, samt gjennomgå risikostyringsfunksjonens rapporter
13. Sørge for at pensjonskassen har tilstrekkelig risikostyring og internkontroll, inkludert for utkontrakterte forhold og herunder at pensjonskassen har tilstrekkelig kompetanse til å følge opp utkontrakteringer
14. Holde seg orientert om pensjonskassens økonomiske stilling og plikter, og påse at virksomheten, regnskapet og kapitalforvaltningen er gjenstand for betryggende kontroll
15. Sørge for at det foreligger oppdaterte retningslinjer for arten og omfanget av pensjonskassens gjenforsikring og for at disse blir fulgt opp
16. Ansette (engasjere) og avsette daglig leder, herunder fastsette instruks for rollen, arbeidsbetingelser og godtgjørelse
17. Føre tilsyn med daglig ledelse og pensjonskassens virksomhet
18. Utarbeide erklæring om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte
19. Fastsette styrehonorar
20. Iverksette nødvendige undersøkelser for å kunne utføre styrets oppgaver
21. Velge revisor og fastsette dennes honorar.
22. Utpeke og fastsette retningslinjer for internrevisjon
23. Gjennomføre egenvurdering av risiko

§ 3–5 Daglig leder

Pensjonskassen skal ha en daglig leder. Vedkommende skal oppfylle de til enhver tid gjeldende krav til egnethet, kompetanse og vandel, og kan ikke være medlem av pensjonskassens styre. Daglig leder ansettes/engasjeres av pensjonskassens styre og er underlagt styrets tilsyn.

Daglig leder er ansvarlig for den daglige ledelsen av pensjonskassen, og skal sørge for at gjeldende regelverk og styrets pålegg følges. Daglig leder skal sørge for at pensjonskassen har kvalifikasjoner og erfaringer påkrevet for at denne kan drives på en forsvarlig måte, og at det etableres forsvarlige styrings- og kontrollsystemer. Videre skal daglig leder sørge for at pensjonskassens regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at forvaltning av aktiva samt risikostyring er ordnet på en betryggende måte. For øvrig har daglig leder de oppgaver som måtte følge av allmennaksjeloven.

Daglig ledelse innbefatter ikke saker av uvanlig art eller stor betydning, så fremt annet ikke følger av særlig fullmakt. Daglig leder kan også avgjøre slike saker når styrets beslutning ikke kan avvendes uten vesentlig ulempe for pensjonskassen. Styret skal da snarest underrettes om avgjørelsen.

I samsvar med fullmakt, representerer daglig leder pensjonskassen utad.

Daglig leder forbereder, i samråd med styrets leder, styrets saker og møter.

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 skal til enhver tid oppfylle lovgivningens kapital- og soliditetskrav. Pensjonskassen kan oppta ansvarlig lånekapital og utstede egenkapitalbevis etter gjeldende regler.

Grunnkapitalen og ansvarlig kapital kan ikke uten samtykke fra Finanstilsynet endres på annen måte enn ved fondsopplegg.

§ 5–2 Årlig egenkapitalinnskudd

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

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

Enheter med pensjonsordning i pensjonskassen plikter å betale egenkapitaltilskudd i den utstrekning dette er påkrevet for å gi pensjonskassen tilfredsstillende soliditet. Det kan besluttes innkalt særskilt egenkapitalinnskudd.

Innbetaling av årlige innskudd kan besluttes av styret.

Treffer styret beslutning om innkalling av egenkapitalinnskudd skal kommunen samtidig informeres om grunnlaget for beslutningen.

Eventuelle innskudd fastsettes i forhold til de enkelte enheters andel av premiereserven.

Styret kan, om pensjonskassens finansielle stilling tillater dette, gi avkastning på innbetalt innskudd.

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.

Innskuddet fordeles i utgangspunktet forholdsmessig på kommunen og foretakene i forhold til premiereserven for pensjonsforpliktelsene.

KAPITTEL 6 - REVISOR OG UAVHENGIGE KONTROLLFUNKSJONER

§ 6–1 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. Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

§ 6–2 Internrevisjon

Pensjonskassen skal ha uavhengig internrevisjon. Revisjonen skal kontrollere at pensjonskassen er organisert og drives forsvarlig i samsvar med gjeldende krav.

Internrevisjonen utpekes av og rapporterer til styret. Leder av internrevisjonen har møterett i styret.

Styret organiserer og fastsetter retningslinjer for internrevisjonen

§ 6–3 Risikostyringsfunksjon

Pensjonskassen skal ha en uavhengig risikostyringsfunksjon som skal påse at risikoene knyttet til pensjonskassens virksomhet er identifiserte, målte, styrte og overvåkede. Risikostyringsfunksjonen rapporterer til styret.

§ 6–4 Aktuarfunksjonen

Pensjonskassen skal ha en aktuarfunksjon. Denne skal påse at virksomheten drives forsikringsteknisk ansvarlig, samt at avkastning og overskudd håndteres i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven.

KAPITTEL 7 - ÅRSREGNSKAP OG FORSIKRINGSTEKNISK OPPGJØR

§ 7–1 Årsregnskap og årsberetning

Årsregnskap og årsberetning skal vedtas av pensjonskassens styre innen tre måneder etter regnskapsårets utløp.

Årsregnskapet skal gi et rettviseende bilde av pensjonskassens økonomiske og finansielle stilling.

Årsberetningen skal omtale soliditeten, finansielle risikoer, mål, risikostyring samt øvrige krav som måtte følge av lov og forskrift.

Årsregnskap og årsberetning er offentlig tilgjengelige.

§ 7–2 Overskudd og underskudd

Avkastning ved forvaltning av kollektivporteføljen skal årlig fordeles mellom pensjonskassens pensjonsordninger og omfattede kontrakter i samsvar med gjeldende lovgivning. Tilsvarende gjelder overskudd på risikoresultat.

Med Finanstilsynets samtykke kan overskudd benyttes til å øke premiereserven for forsikringsforpliktelser.

Bufferfond tilknyttet kontrakten kan belastes om avkastningen ikke kan dekke årlig krav til økning i premiereserve etter premieberegningssgrunnlaget. Pensjonskassens ansvarlige kapital vil også kunne dekke negativt resultat knyttet til administrasjon, forvaltning og forsikringsrisiko.

Avkastning på midler i selskapsporteføljen skal årlig tilordnes pensjonskassens ansvarlige kapital.

§ 7–3 Utbytte på kapital

Utbytte kan deles ut på bakgrunn av godkjent resultatregnskap for siste år. Pensjonskassen kan ikke utbetale utbytte dersom dette gir utilfredsstillende ansvarlig kapital eller generelt gjør pensjonskassens økonomiske stilling lite betryggende.

KAPITTEL 8 – INFORMASJON TIL RETTIGHETSHAVERE

Pensjonskassens medlemmer og rettighetshavere skal underrettes om regelverket for pensjonsordningen, herunder endringer av betydning.

Den enkelte rettighetshaver skal årlig motta en oversikt over nivået på opptjente pensjonsrettigheter. Det skal utarbeides pensjonsoversikt i samsvar med lov og forskrift.

Pensjonskassen skal utarbeide en skriftlig redegjørelse for kapitalforvaltningsstrategien i samsvar med lov og forskrift. Denne er offentlig tilgjengelig.

Ved anmodning tilsendes rettighetshavere pensjonskassens årsregnskap og årsberetning.

Rettighetshavere skal motta informasjon for det tilfellet at pensjonskassen besluttes fusjonert, fisjonert, bragt til opphør eller avviklet.

KAPITTEL 9 - FUSJON, FISJON, OPPHØR OG AVVIKLING

§ 9–1 Beslutning om fusjon, fisjon, opphør og avvikling

Avgjørelse om fusjon, fisjon, opphør og avvikling treffes av pensjonskassens styre, med samme flertallskrav som for vedtektsendringer. Slik beslutning forutsetter etterfølgende tillatelse fra Finansdepartementet. Enheter med pensjonsordning i pensjonskassen skal underrettes om vedtaket.

Fusjon, fisjon, opphør og avvikling av pensjonskassen må skje i samsvar med gjeldende lov og forskrifter.

§ 9–2 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 livs-forsikringsselskap.

§ 9–3 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.

§ 9-4 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.