

VEDTEKTER

For Haugesund kommunale pensjonskasse
(org.nr. 940 040 906)

Vedtatt av styret 06.05.2024

Gjeldende fra 06.05.2024

Erstatter vedtekter av 08.05.2023

Sist godkjent av Finanstilsynet 26.6.2023, etter delegasjon fra Finansdepartementet
Registrert i Brønnøysundregistrene 14.9.2023

Innledende bestemmelser

§ 1-1 Firma og forretningskontor

Pensjonskassens navn er Haugesund kommunale pensjonskasse, og den er registrert i Enhetsregisteret med organisasjonsnummer 940 040 906.

Pensjonskassens forretningskontor er i Haugesund kommune, Norge.

§ 1-2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person, med eget regnskap. Den er organisert som selveiende institusjon.

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

Pensjonskassen er underlagt tilsyn av Finanstilsynet.

§ 1-3 Formål og virksomhet

Pensjonskassen ble opprettet 01.07.1919 av Haugesund kommune for å forvalte pensjonsordning for kommunens ansatte, tidligere ansatte og pensjonister, samt tilknyttet virksomhet, som beskrevet i avtaleverket inngått mellom pensjonskassen og kommunen, samt tariffavtale.

Pensjonskassen kan også forvalte pensjonsordning for enhet med nær tilknytning til Haugesund kommune. Dette forutsetter beslutning fra pensjonskassens styre og aktuelle enheter.

Følgende enheter har pensjonsordning i pensjonskassen:

- Karmsund Havn IKS
- Haugesund kirkelige fellesråd
- Uni-K AS
- Haugesund kommunale pensjonskasse
- Haugesund Kino & Konserthus KF
- Haugesund Parkering Drift AS
- Haugaland Vekst IKS
- Stiftelsen Haugesjøen

Styret i pensjonskassen kan, i samsvar med pensjonskassens konsesjon, fatte vedtak om å tilby en enhet pensjonsordning i pensjonskassen.

Pensjonskassens virksomhet innbefatter forvaltning av:

- Alderspensjon (tjenstepensjon, pensjon til folkevalgte)
- Uførepensjon
- Etterlatteytelser til ektefelle/fraskilt ektefelle
- Barnpensjon
- Oppsatte rettigheter
- Fortsettelsesforsikring som gir medlemmet rett til å opprettholde forsikringsdekningen
- Gruppelivsforsikring

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

§ 1-4 Kapitalforhold

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.

Pensjonskassens innskutt egenkapital, utgjør kroner 201 685 278 per 15.03.2024.

§ 1-5 Egenkapitalinnskudd

Enheter med pensjonsordning i pensjonskassen plikter å betale egenkapitaltilskudd i den utstrekning dette er påkrevet for å gi pensjonskassen tilfredsstillende soliditet. Styret skal årlig beslutte å innkalle egenkapitaltilskudd. Det kan i tillegg innkalles særskilt egenkapitaltilskudd.

Egenkapitalinnskudd fastsettes i forhold til de enkelte enheters andel av premiereserven.

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

Pensjonskassens organer og deres oppgaver

§ 2-1 Styret

Styret er pensjonskassens øverste organ. Styret utøver den kompetansen som etter lov eller forskrift ved øvrige selskapsformer er tillagt generalforsamlingen, så fremt annet ikke følger av disse vedtektene.

Styret består av 5 personer.

Det velges varamedlem 1, 2 og 3 for styremedlemmer oppnevnt av bystyret og varamedlem 1 og 2 for styremedlemmer oppnevnt av arbeidstakerorganisasjonene.

§ 2-2 Oppnevning av styret

Kommunens bystyre utpeker 3 av styrets medlemmer, hvorav ett styremedlem er uavhengig. Uavhengig styremedlem kan ikke ha øvrig relasjon til pensjonskassen eller enhet med pensjonsordning i pensjonskassen.

To styremedlemmer velges av og blant pensjonsordningens medlemmer, herunder innskuddspliktige medlemmer eller pensjonister.

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.

Styrets medlemmer og varamedlemmer utpekes for samme periode som bystyrets medlemmer. Styremedlem står i vervet frem til nytt medlem er valgt.

Endring av styrets sammensetning skal meldes til Finanstilsynet.

§ 2-3 Styrets oppgaver og tilsynsansvar

Styret leder pensjonskassen og har ansvar for at dens interesser ivaretas forsvarlig. Styret skal i den forbindelse også ivareta interesser på vegne av pensjonskassens rettighetshavere og innskyttere av ansvarlig kapital.

Styret skal blant annet:

- a) Fastsette forsikringsvilkår og inngå avtaler bestemmende for pensjonskassens virksomhet
- b) Forvalte pensjonskassens midler, fastsette retningslinjer for kapitalforvaltningen, herunder kontroll, og påse utarbeidelse av redegjørelse for kapitalforvaltningsstrategien
- c) Fastsette styringsdokumenter for virksomheten, herunder regler om taushetsplikt
- d) Inngå avtaler med eksterne tjenesteytere
- e) Behandle saker av uvanlig art eller stor betydning for pensjonskassen
- f) Fastsette grunnlag for beregning av premier og avsetninger
- g) Fastsette budsjett for pensjonskassen
- h) Avlegge årsregnskap og avgi årsberetning
- i) Treffe beslutning om anvendelse av forsikringsteknisk overskudd og dekning av eventuelle underskudd
- j) Innkalle egenkapital, utstede egenkapitalbevis og oppta ansvarlig lånekapital
- k) Fastsette rente på innskutt kjernekapital og andre kapitalinnskudd
- l) Sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer, årlig vurdering av rutiner og kompetanse, samt gjennomgå risikostyringsfunksjonens rapporter
- m) Sørge for at pensjonskassen har adekvat risikostyring og internkontroll, inkludert for utkontrakterte forhold og herunder at pensjonskassen har tilstrekkelig kompetanse til å følge opp utkontrakteringer
- n) Holde seg orientert om pensjonskassens økonomiske stilling og plikter, og påse at virksomheten, regnskapet og formuesforvaltningen er gjenstand for betryggende kontroll
- o) Sørge for at det foreligger oppdaterte retningslinjer for arten og omfanget av pensjonskassens gjenforsikring og for at disse blir fulgt opp
- p) Ansette og avsette daglig leder, herunder fastsette instruks for rollen, arbeidsbetingelser og godtgjørelse
- q) Føre tilsyn med daglig ledelse og pensjonskassens virksomhet
- r) Utarbeide erklæring om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte
- s) Fastsette styrehonorar
- t) Iverksette nødvendige undersøkelser for å kunne utføre styrets oppgaver
- u) Velge revisor og fastsette dennes honorar.
- v) Utpeke og fastsette retningslinjer for internrevisjon
- w) Gjennomføre egenvurdering av risiko

§ 2-4 Styrets møter

Styret møter etter innkalling fra styrets leder. Medlem av styret og daglig leder kan kreve at styret sammenkalles. Styret skal innkalles med rimelig frist og møteinnkallingen skal inneholde en agenda samt nødvendig underlag. Daglig leder har plikt og rett til å delta i

styrets møter, med uttalerett, såfremt styret ikke beslutter at vedkommende ikke skal være til stede under behandling av enkeltsaker.

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 mer enn halvparten av styret er deltagende, og hvorav minst 2 er valgt av enhet med pensjonsordning i pensjonskassen. Beslutninger fattes ved alminnelig flertall. Ved stemmelikhet avgjør møteleders stemme. Krav om kvalifisert flertall i lovgivningen og disse vedtektene legges likevel til grunn.

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.

§ 2-5 Firmategning

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Pensjonskassen forpliktes ved signatur fra styrets leder eller daglig leder.

Et samlet styre kan meddele prokura.

§ 2-6 Vedtekter

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 underrettes om vedtektsendringer.

§ 2-7 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 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.

Revisor og uavhengige kontrollfunksjoner

§ 3-1 Revisor

Pensjonskassen skal ha registrert eller statsautorisert revisor, som utpekes av styret. Revisoren kan ikke ha rettigheter i eller være styremedlem i pensjonskassen.

Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

§ 3-2 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.

§ 3-3 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.

§ 3-4 Aktuar

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

Årsoppgjør

§ 4-1 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 skal være offentlig tilgjengelige.

§ 4-2 Overskudd og underskudd

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

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

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 pensjonskasses ansvarlige kapital.

§ 4-3 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.

Informasjon

§ 5-1 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.

Fusjon, fisjon, opphør og avvikling

§ 6-1 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.

§ 6-2 Pensjonskassens egenkapital

Pensjonskassen skal ha forsvarlig egenkapital i samsvar med gjeldende offentligrettslig regulering og skal være tilpasset pensjonskassens virksomhet.

Ved avvikling av pensjonskassen skal innskutt og opptjent egenkapital etter sluttregnskapet overføres til innskyterne av innskutt egenkapital. Overførselen er betinget av Finanstilsynets godkjenning av sluttregnskapet.

Den andel av innskutt og opptjent ansvarlig kapital som relateres til utskilt enhet, kan utbetales til denne dersom dette er forsvarlig ut fra pensjonskassens økonomiske stilling. Finanstilsynets godkjenning er påkrevet.

Ved utskillelse av vesentlig del eller deler av forsikringsporteføljen som følge av uttreden av enheter med pensjonsordning i pensjonskassen, skal det innenfor lovverkets rammer avtales mellom enhetene om og hvorledes pensjonskassens egenkapital skal fordeles. [Den andel av innskutt og opptjent ansvarlig kapital som relateres til utskilt enhet, kan utbetales til denne dersom dette er forsvarlig ut fra pensjonskassens økonomiske stilling.] Finanstilsynets godkjenning er påkrevet.

Pensjonskassens styre kan beslutte tilbakebetaling av ansvarlig lån eller deler av innskutt egenkapital. Slik tilbakeføring forutsetter samtykke fra Finanstilsynet.

§ 6-3 Avvikling av pensjonskassen

Enhet med offentlig tjenstepensjonsordning forblir økonomisk ansvarlig for ikke-forsikringsbare elementer.

§ 6-4 Mislighold av forpliktelse

Dersom enhet med pensjonsordning i pensjonskassen ikke yter tilskudd som er nødvendige for å opprettholde relativ andel av forsikringsteknisk balanse og det tilsvarende ikke foreligger tilstrekkelige midler i premiefond til å dekke tilskuddsforpliktelsen, skal enhetens pensjonsordning opphøre. Medlemmenes opptjente rettigheter sikres i pensjonskassen.

Bestemmelsen om opphør av pensjonsordning kommer også til anvendelse der egenkapitalinnskudd ikke innbetales i samsvar med styrets beslutning. Ref § 1-5 om anvendt.

Revisjonshistorikk

Disse nye vedtekter erstatter vedtektene fastsatt 1.1.2008, revidert 23.3.2015, 25.03.2019, og 02.03.2020. Sist revidert 8.5.2023.