

Selskapsvedtekter

for

Lørenskog kommunale pensjonskasse

Organisasjonsnummer 996 338 088

Vedtatt av styret 19. oktober 2023
Erstatter vedtekter av 23. mars 2023

Sist godkjent av Finanstilsynet 1.1.2011, etter delegasjon fra Finansdepartementet.

Kapittel 1 Alminnelige bestemmelser

§ 1-1 Firma og forretningskontor

Lørenskog kommunale pensjonskasse, i det følgende kalt pensjonskassen, er opprettet 01.01.2011 av kommunestyret i Lørenskog. Lørenskog kommune er i disse vedtekter betegnet som kommunen.

Pensjonskassens navn er: Lørenskog kommunale pensjonskasse

Pensjonskassens foretaksnummer er: 996 338 088

Pensjonskassens forretningssted er: Lørenskog kommune, Norge

§ 1-2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk enhet 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

Pensjonskassens formål er forvalte pensjonsordning for arbeidsgivers ansatte, tidligere ansatte og pensjonister, samt tilknyttet virksomhet, som beskrevet i avtaleverket inngått mellom pensjonskassen og foretaket.

Pensjonskassens virksomhet innbefatter forvaltning av alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, og etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner og barn, og oppsatte rettigheter i henhold til den til enhver tid gjeldende KS hovedtariffavtale.

Pensjonskassen kan også omfatte:

1. Kommunale foretak
2. Aksjeselskap eller andre selskaper hvor kommunen eier mer enn 50 prosent av aksjene eller andelene.

I disse vedtekter brukes i det følgende begrepet foretak som en felles betegnelse for kommunale foretak, aksjeselskap, selskap, stiftelser og helseforetak som kommer inn under punktene 1 og 2 ovenfor og som kan omfattes av pensjonskassen.

Kommunen og styret i vedkommende foretak må ha fattet vedtak om at pensjonskassen også skal omfatte foretaket. Vedtak om å tilby pensjonsordninger til foretak treffes av pensjonskassens styre.

Styrets vedtak om å tilby pensjonsordninger til foretak som omfattes av punktene 1 og 2 ovenfor, skal meldes til Finanstilsynet.

Dersom foretak under punktene 1 og 2 ovenfor skal være omfattet av pensjonskassen, skal rettigheter og plikter for disse og deres arbeidstakere i hovedsak tilsvare det som gjelder for kommunen og de kommunalt ansatte. Det kan for eksempel være forskjeller i retten til avtalefestet pensjon (AFP).

Foretak under punktene 1 og 2 ovenfor som omfattes av pensjonskassen, plikter å innbetale kjernekapital, i den utstrekning pensjonskassens styre krever dette i samsvar med § 6-4.

§ 1-4 Virksomheter som har sin pensjonsordning i pensjonskassen

Følgende virksomheter har sin pensjonsordning i pensjonskassen:

1. Lørenskog kommune
2. Nitor AS og Nitors datterselskaper

De ansatte i Nitorselskapene omfattes ikke av offentlig AFP.

Kapittel 2 Vedtekter

§ 2-1 Godkjenning og endring av vedtektene

Pensjonskassens vedtekter og endringer av vedtektene fastsettes av styret. Vedtektsendringer krever to tredjedels flertall av de avgitt stemmene.

Vedtektene og endring av vedtektene skal godkjennes av Finansdepartementet, eller av Finanstilsynet etter delegasjon, så fremt 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. Vedtektsendringer som krever offentlig godkjenning, trer i kraft når denne foreligger.

Enheter med pensjonsordning i pensjonskassen skal underrettes om vedtektsendringer.

Kapittel 3 Pensjonskassens organer og deres oppgaver

§ 3-1 Oppnevning av styre

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

Styret består av fem personer.

Inntil fire styremedlemmer oppnevnes av kommunestyret, hvorav minst ett styremedlem ikke kan ha noen tilknytning til pensjonskassen eller til arbeidsgiver. Et styremedlem oppnevnes av arbeidstakernes organisasjoner blant innskuddspliktige medlemmer og pensjonister i pensjonskassen. Oppnevningen gjøres av de arbeidstakerorganisasjoner og pensjonistforeninger som er tilknyttet enhet med pensjonsordning i pensjonskassen.

Lovgivningens krav til egnethet, kompetanse, vandel og kjønnsrepresentasjon skal ivaretas ved utnevnelsen av styrets medlemmer.

Styret er selvkonstituerende og velger selv sin leder og nestleder.

Styremedlemmene velges av kommunestyret for 4 år av gangen, og halvparten av styremedlemmene som oppnevnes er på valg annet hvert år. Ved første valg etter vedtektsendringen velges to av medlemmene for 2 år, og to for 4 år.

Styremedlemmet som oppnevnes av arbeidstakerorganisasjonene oppnevnes samtidig med de andre styremedlemmene og for 4 år av gangen.

Styremedlemmene trer i funksjon fra det tidspunkt de er valgt. Gjenvalg kan finne sted.

Endring i styrets sammensetning skal meldes til Finanstilsynet.

§ 3-2 Styrets møter

Styret møter etter innkalling fra styrets leder. Medlem av styret eller daglig leder kan kreve at styret sammenkalles. Styremøter skal innkalles med rimelig varsel og det skal gis oversikt over saker som skal behandles på møtet. Daglig leder har rett og plikt til å delta i styrets møter med mindre annet er bestemt av styret i den enkelte sak. Hvert år skal det holdes minst fire styremøter.

Styret er beslutningsdyktig når minst halvparten av styrets medlemmer er til stede. Beslutninger fattes ved alminnelig flertall. Ved stemmelikhet avgjør styreleders stemme. Krav om kvalifisert flertall i lovgivningen og disse vedtektene legges likevel til grunn.

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

Revisor og ansvarshavende aktuar møter samtidig i minst to styremøter per år.

§ 3-3 Styrets oppgaver og tilsynsansvar

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

Styret skal herunder:

- 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 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

§ 3-4 Firmategning

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Styret kan gi enkelte styremedlemmer, kombinasjoner av styremedlemmer, eller kombinasjon av styremedlem og daglig leder, rett til å tegne pensjonskassens firma. Slik fullmakt kan til enhver tid tilbakekalles.

Et samlet styre kan meddele prokura.

§ 3-5 Daglig leder

Pensjonskassen skal ha en daglig leder, som ansettes av styret. Vedkommende skal oppfylle de til enhver tid gjeldende krav til egnethet, kompetanse og vandel, og skal ikke være medlem av styret.

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 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 representerer pensjonskassen utad.

Kapittel 4 Revisor og uavhengige kontrollfunksjoner

§ 4-1 Revisor

Pensjonskassen skal ha statsautorisert revisor som utpekes av styret. Revisor kan ikke være medlem, pensjonsberettiget eller styremedlem i pensjonskassen.

Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

§ 4-2 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.

§ 4-3 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.

§ 4-4 - 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 5 Kapitalforvaltning

§ 5-1 Strategi og retningslinjer

Styret skal sørge for at det til enhver tid foreligger strategi for ansvarlig kapitalforvaltning av pensjonskassens midler. Strategien fastsettes skriftlig og vurderes årlig.

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

§ 5-2 Krav om styrets medvirkning

Pensjonskassens verdipapirer kan ikke handles uten underskrift eller annen form for medvirkning av daglig leder og en person med fullmakt fra styret. Styret sørger for at dette krav blir registrert i Verdipapirsentralen.

Styret sørger for at det gis påtegning om krav til slik underskrift eller annen form for medvirkning (urådighetspåtegning) på de verdipapirer som ikke er registrert i Verdipapirsentralen.

Kapittel 6 Kapitalforhold

§ 6-1 Kapitaldekning og solvens

Pensjonskassen skal til enhver tid ha en kapital som oppfyller gjeldende kapital- og solvenskrav i lovgivningen.

Den ansvarlige kapitalen består av kjernekapital og eventuell tilleggskapital. Kjernekapitalen består av egenkapital og annen godkjent kjernekapital.

§ 6-2 Opptak og økning av ansvarlig lånekapital

Pensjonskassen kan oppta ansvarlig lånekapital og utstede egenkapitalbevis etter gjeldende regler.

§ 6-3 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 dersom resultatet av årets drift viser underskudd, eller dersom pensjonskassen ikke oppfyller gjeldende krav til forsikringstekniske

avsetninger og solvensmarginalkapital, eller dersom pensjonskassens økonomiske situasjon for øvrig tilsier det.

§ 6-4 Krav om innbetaling av kjernekapitalinnskudd

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

Styret kan kreve innbetaling av kjernekapitalinnskudd (egenkapitalinnskudd) fra enheter med pensjonsordning i pensjonskassen. Innbetaling av årlige tilskudd kan besluttes av styret, og det kan besluttes innkalt særskilt egenkapitalinnskudd.

Eventuelle egenkapitalinnskudd fastsettes i forhold til de enkelte enheters andel av premiereserven. Styret kan, om pensjonskassens finansielle stilling tillater det, gi avkastning på innbetalt egenkapital.

Treffer styret beslutning om innkalling av kjernekapitalinnskudd skal enhetene samtidig informeres om grunnlaget for beslutningen.

Kapittel 7 Informasjon

§ 7-1 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 avvirket.

Kapittel 8 Årsoppgjør

§ 8-1 Årsregnskap og årsberetning

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

Pensjonskassens årsregnskap utarbeides i henhold til gjeldende regler, og for øvrig i samsvar med god regnskapsskikk. Årsregnskapet skal gi et rettviseende bilde av pensjonskassens finansielle og økonomiske stilling.

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

Årsregnskap og årsberetning er offentlig tilgjengelig.

§ 8-2 Overskudd og underskudd

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

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

Negativt resultat knyttet til administrasjon, forvaltning og forsikringsrisiko belastes pensjonskassens ansvarlige kapital. Risikoutjevningfond kan belastes i samsvar med gjeldende lovgivning.

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.

§ 8-3 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 9 Fusjon, fisjon, opphør og avvikling

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

Beslutning 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 skal skje i samsvar med gjeldende lovgivning.

§ 9-2 Avvikling av pensjonskassen

Dersom enhetene med pensjonsordning i pensjonskassen ikke yter de tilskudd som er nødvendig for å holde pensjonskassen i forsikringsteknisk balanse, og det ikke foreligger tilstrekkelige midler i premiefond til å dekke tilskuddene, skal pensjonskassen avvikles og midlene overføres til et livsforsikringselskap.

§ 9-3 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. Overførsel er betinget av Finanstilsynets godkjennelse av sluttregnskapet.

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 hvordan pensjonskassens egenkapital skal fordeles. Den andel av innskutt og opptjent ansvarlig kapital som

relateres til utskilt enhet, kan utbetales til denne dersom det 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.

§ 9-4 Mislighold av forpliktelsene

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 avvikling av pensjonsordning kommer også til anvendelse der egenkapitalinnskudd ikke innbetales i samsvar med styrets beslutning.