

SELSKAPSVEDTEKTER

FOR

BUSKERUD FYLKESKOMMUNALE PENSJONSKASSE

Organisasjonsnummer 976 000 439

Vedtatt av styret i Buskerud fylkeskommunale pensjonskasse 30.03.09.

Godkjent av Kredittilsynet 24.09.09.

Sist endret av styret i Buskerud fylkeskommunale pensjonskasse 25.10.16.

Sist godkjent av Finanstilsynet 30.12.16.

Innholdsfortegnelse

Kapittel 1	Formål og rettsstilling	3
Kapittel 2	Godkjenning og endring av vedtektene	4
Kapittel 3	Styre og administrasjon	4
Kapittel 4	Kapitalforvaltning	7
Kapittel 5	Egenkapital	7
Kapittel 6	Aktuar og revisor	8
Kapittel 7	Årsregnskap og forsikringsteknisk oppgjør	9
Kapittel 8	Sammenslåing, deling og opphør	10

KAPITTEL 1 FORMÅL OG RETTSSTILLING

§ 1–1 Firma og forretningskontor

Buskerud fylkeskommunale pensjonskasse, i det følgende kalt pensjonskassen, er opprettet 01.07.1953 av fylkestinget i Buskerud fylkeskommune. Buskerud fylkeskommune er i disse vedtekter betegnet fylkeskommunen. Forretningskontor er i Drammen.

Pensjonskassens organisasjonsnummer er 976 000 439.

Vedtektene avløser de tidligere vedtekter av 12.06.2002.

Pensjonskassens formål er å yte alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, fortsettelsesforsikring til fratrådte medlemmer, og etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner og barn i henhold til den til enhver tid gjeldende KS hovedtariffavtale.

Pensjonskassen kan i tillegg til Buskerud fylkeskommune også omfatte:

1. Fylkeskommunale foretak.
2. Aksjeselskap eller andre selskaper hvor fylkeskommunen eier mer enn 50 prosent av aksjene eller andelene.
3. Aksjeselskap eller andre selskaper som har nær tilknytning til fylkeskommunen.
4. Stiftelser som har nær tilknytning til fylkeskommunen.
5. Pensjon til fylkeskommunens folkevalgte.

I disse vedtekter brukes i det følgende begrepet foretak som en felles betegnelse for fylkeskommunale foretak, aksjeselskap, selskap og stiftelser som kommer inn under punktene 1 til 4 ovenfor og som kan omfattes av pensjonskassen.

Fylkestinget 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.

Dersom foretak under punktene 1 til 4 ovenfor skal være omfattet av pensjonskassen, skal rettigheter og plikter for disse og deres arbeidstakere tilsvare det som gjelder for fylkeskommunen og de fylkeskommunalt ansatte.

Foretak under punktene 1 til 4 ovenfor som omfattes av pensjonskassen, plikter å innbetale kjernekapital, i den utstrekning pensjonskassens styre krever dette i samsvar med § 5–4.

§ 1–2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring.

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

Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet.

§ 1–3 Virksomheter som har pensjonsordning i pensjonskassen

Følgende virksomheter har pensjonsordning i pensjonskassen:

1. Buskerud fylkeskommune
2. Tannhelsetjenesten i Buskerud FKF
3. Stiftelsen Buskerudmuséet
4. Stiftelsen Drammens Museum
5. Vardar AS
6. Vardar Vannkraft AS
7. Buskerud fylkeskommunale pensjonskasse

KAPITTEL 2 GODKJENNING OG ENDRING AV VEDTEKTENE

§ 2–1 Godkjenning og endring av vedtektene

Endringer i vedtektene vedtas av pensjonskassens styre.

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

KAPITTEL 3 STYRE OG ADMINISTRASJON

§ 3–1 Oppnevning av styre

Pensjonskassens øverste organ er styret. Styret består av fem medlemmer med personlige vararepresentanter.

Tre styremedlemmer med personlige vararepresentanter oppnevnes av fylkestinget. Minst ett av de styremedlemmer og dennes personlige vararepresentant, som er oppnevnt av fylkestinget, skal ikke ha noen tilknytning til pensjonskassen eller til arbeidsgiver, foretak, forening eller annen institusjon med pensjonsordning i pensjonskassen. To styremedlemmer med personlige vararepresentanter oppnevnes av arbeidstakernes organisasjoner, blant innskuddspliktige medlemmer og pensjonister i pensjonskassen.

Styret velger selv sin leder og nestleder.

Styremedlemmene og varamedlemmene velges for en fire års periode, og med anledning til gjenvalg. Valg finner sted i fjerde kvartal hvert fjerde år, med tiltredelse for det valgte styret fra og med andre kvartal etterfølgende år.

§ 3–2 Styrets møter

Styret holder møte når lederen bestemmer det, eller når et av de andre styremedlemmene eller daglig leder 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 tilstede. Minst to av styremedlemmene må være oppnevnt av fylkeskommunen. 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. Fraværende styremedlemmer skal kvittere for at protokollen er sett.

§ 3–3 Firma

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Pensjonskassen forpliktes ved underskrift av styrets leder og daglig leder sammen, eller ved underskrift av daglig leder og minst to av de øvrige styremedlemmene sammen.

Styret kan meddele prokura.

§ 3–4 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. 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 rente på innbetalt ansvarlig lånekapital, jf. § 5–3.
7. Vurdere og eventuelt beslutte innkalling av egenkapital 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 § 13-6.
10. Sørge for oppdaterte retningslinjer for gjenforsikring, jf. forsikringsvirksomhetsloven § 2-10.

§ 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.

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.

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.

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.

§ 4–2 Krav om styrets medvirkning

For det tilfelle at pensjonskassen selv handler verdipapirer, kan disse ikke handles med 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 5 EGENKAPITAL

§ 5–1 Kapitaldekning og solvens

Pensjonskassen må til enhver tid oppfylle gjeldende kapitalkrav.

Pensjonskassen skal ha egenkapital som skal bestå av eierandelskapital og eventuell tilleggskapital. Egenkapitalen kan bestå av innbetalt kapital og tilført avkastning eller overskudd.

Pensjonskassen skal ha solvensmarginkapital i samsvar med de til enhver tid gjeldende krav, jf. finansforetaksloven § 14-16.

§ 5–2 Opptak og økning av egenkapital

For opptak og økning av egenkapital gjelder finansforetaksloven kapittel 10.

§ 5–3 Rente på innbetalt ansvarlig lånekapital

Det kan i avtalen med innskyter bestemmes at det kan utbetales rente på innbetalt ansvarlig lånekapital. Renten skal i så fall ikke settes høyere enn det som er forsvarlig og forenlig med forsiktig og god forretningsskikk, og stå i forhold til den risiko som er forbundet med innskuddet.

Styret kan beslutte å utsette betaling av rente på ansvarlig lånekapital, dersom resultatet av årets drift viser underskudd.

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

§ 5–4 Krav om innbetaling av egenkapitalinnskudd

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

Styret kan kreve innbetaling av egenkapitalinnskudd fra fylkeskommunen. Fylkeskommunen avgjør om egenkapitalinnskuddet skal fordeles på de tilknyttede foretakene.

Treffer styret beslutning om innkalling av egenkapitalinnskudd, skal fylkeskommunen samtidig informeres om grunnlaget for beslutningen. Innskuddet fordeles i utgangspunktet forholdsmessig på fylkeskommunen 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 egenkapital enn det lovbestemte minstekrav.

KAPITTEL 6 AKTUAR OG REVISOR

§ 6–1 Aktuar

Pensjonskassens styre inngår avtale med en aktuar, et aktuarkonsulentfirma eller et livsforsikringselskap som utfører de nødvendige forsikringstekniske beregninger for pensjonskassen. Vedkommende skal være godkjent av Finanstilsynet som pensjonskassens ansvarshavende aktuar.

Aktuaren skal melde pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag til Finanstilsynet.

Aktuaren har ansvar for å analysere pensjonskassens behov for gjenforsikring innenfor de retningslinjer som er fastsatt av styret.

Vesentlige spørsmål av forsikringsmessig art skal forelegges aktuaren.

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

§ 6–2 Revisor

Fylkestinget skal oppnevne statsautorisert eller registrert revisor som revisor for pensjonskassen. Revisjonsselskap som er godkjent i henhold til lov 15. januar 1999 nr. 2 om revisjon og revisorer 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 fylkeskommunen og foretakene innen fire måneder etter regnskapsårets slutt. Innen tre måneder 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 forskrift, og for øvrig i samsvar med god regnskapsskikk.

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

§ 7–2 Overskudd

Overskuddet i pensjonskassen anvendes i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven §§ 3-13 og 3-14.

§ 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 fylkeskommunen og foretakene umiddelbart legge fram for Finanstilsynet en plan for hvordan pensjonskassen kan bringes i økonomisk balanse. Dersom en slik plan ikke blir lagt fram, godkjent eller fulgt, skal Finanstilsynet sørge for at pensjonskassen blir avviklet.

KAPITTEL 8 SAMMENSLÅING, DELING OG OPPHØR MV.

§ 8–1 Sammenslåing, deling og opphør

Ved sammenslåing, deling og opphør av pensjonskassen gjelder forsikringsvirksomhetsloven § 2-8.

§ 8–2 Avvikling av pensjonskassen

Dersom fylkeskommunen og foretakene ikke yter de tilskudd som er nødvendige for å holde pensjonskassen i forsikringsteknisk balanse, skal pensjonskassen avvikles og midlene overføres til et livsforsikringsselskap.

§ 8–3 Flytting av foretakets pensjonsordning

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

Den del av egenkapitalen som kan knyttes til vedkommende foretak kan utbetales dersom dette er i overensstemmelse med gjeldende lov- og forskriftsbestemmelser og forøvrig vurderes å være forsvarlig. I forhold til gjenværende innbetalt egenkapital kan ikke utbetalingen utgjøre en større andel enn den andel av den totale premiereserve som utskilles fra pensjonskassen som følge av innskrenkningen.

Utbetaling av egenkapital kan bare skje med Kongens forhåndssamtykke, jf. finansforetaksloven kapittel 10.

§ 8–4 Opphør av foretakets 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.