

VEDTEKTER FOR IBM KONSERN PENSJONSKASSE

Vedtatt 25.11.20 med endringer i §2-1 Oppnevning av styre.

Disse selskapsvedtekter erstatter de tidligere vedtekter av 15.03.18. Vedtektene ble sist godkjent av Finanstilsynet 26.10.16

Kapittel 1 Alminnelige bestemmelser

§ 1-1 Firma og forretningskontor

Pensjonskassens navn er IBM Konsern Pensjonskasse.

Pensjonskassens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 979 232 640.

Pensjonskassens forretningskontor er i Oslo kommune.

International Business Machines AS, organisasjonsnummer 931 482 580 er i det følgende kalt foretaket.

§ 1-2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring. Pensjonskassens virksomhet og økonomiske forhold holdes rettslig atskilt fra foretakets virksomhet og hefter ikke for deres forpliktelser. Pensjonskassens midler skal holdes atskilt fra foretakets midler.

Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet.

§ 1-3 Virksomhet

Pensjonskassen er opprettet av foretaket for å forvalte foretakets pensjonsordning for dets ansatte og pensjonister og tilknyttet virksomhet som beskrevet i de avtaler som fremgår av vedlegg til pensjonskassens vedtekter. Pensjonskassen kan også omfatte forvaltning av pensjonsordning for andre foretak som inngår i samme konsern som foretaket (konsernforetak). De foretak dette gjelder vil være angitt i denne paragrafen. Regelverket for pensjonsordningen er fastsatt gjennom særskilt avtale mellom pensjonskassen og foretaket/konsernforetakene, jf. foretakspensjonsloven § 1-2 første ledd.

Pensjonskassen skal yte alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, og etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner, samboer eller barn.

Når et fratrådt medlem har rett til opptjent pensjon skal rettighetene sikres ved en fripolise i pensjonskassen. Pensjonskassen utsteder og forvalter fripoliser (foretaksloven kapittel 4 III, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 7-1 og 9-12) og tilbyr og forvalter fortsettelsesforsikring (forsikringsavtaleloven § 19-7).

Pensjonskassen omfatter også pensjonsordning for IBM Finans Norge AS, organisasjonsnummer 994 799 436.

§ 1-4 Kapitalforhold

Pensjonskassen skal til enhver tid ha en kapital som oppfyller forsikringslovens bestemmelser og gjeldende forskrifter om ansvarlig kapital og solvensmarginkapital.

Pensjonskassen kan oppta ansvarlig lånekapital. Pensjonskassen kan utstede grunnfondsbevis etter regler gitt av Kongen. Pensjonskassens grunnkapital og ansvarlige kapital kan ikke uten samtykke av Finanstilsynet settes ned eller forhøyes på annen måte enn ved fondsopplegg.

Kapittel 2 Pensjonskassens organer og deres oppgaver

§ 2-1 Oppnevning av styre

Pensjonskassens øverste organ er styret. Styret består av seks eller syv medlemmer. Daglig leder kan ikke være medlem av styret.

Foretaket utpeker fire av styrets medlemmer med vararepresentanter, hvorav ett medlem uten tilknytning til pensjonskassen eller foretaket. To medlemmer av styret med personlige vararepresentanter velges av og blant pensjonsordningens medlemmer, herunder pensjonistene.

Styret velger selv sin leder og nestleder.

Styremedlemmenes og vararepresentantenes funksjonstid er tre år. Gjenvalg kan finne sted.

§ 2-2 Styrets møter

Styret møter etter innkalling fra styrets leder. Medlem av styret eller daglig leder kan kreve at styret sammenkalles. Styremøter skal innkalles med nødvendig frist og inneholde oversikt over saker som skal behandles. Daglig leder har rett og plikt til å delta i styrets møter med mindre annet er bestemt av styret i den enkelte sak.

Styret er beslutningsdyktig når alle medlemmene (eventuelt vararepresentanter) med tilknytning til foretaket som foretaket har utpekt, samt minst ett av medlemmene som er valgt av og blant pensjonsordningens medlemmer er til stede. Beslutninger fattes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet avgjør styreleders stemme. Det skal føres protokoll over styrets beslutninger.

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

§ 2-3 Firma

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Pensjonskassen forpliktes ved underskrift av styrets formann og ett av de øvrige styremedlemmer i fellesskap.

Styret kan meddele prokura.

§ 2-4 Styrets oppgaver

Styret skal lede pensjonskassens virksomhet og påse at pensjonskassens, medlemmenes (herunder pensjonistenes og fripoliseinnehavernes) og andre pensjonsberettigedes interesser ivaretas på en forsvarlig måte.

Styret skal herunder:

- a) godkjenne forsikringsvilkår og avtaler som er bestemmende for pensjonskassens virksomhet,
- b) forvalte pensjonskassens midler,
- c) fastsette retningslinjer for forvaltning av pensjonskassens midler,
- d) inngå eventuelle avtaler med eksterne tjenesteytere,
- e) fastsette grunnlaget for beregning av premier og avsetninger for pensjonskassen,
- f) fastsette årsregnskap og årsberetning for pensjonskassen, jf. § 4-1,
- g) treffe beslutning om anvendelse av overskudd som framkommer ved det forsikringstekniske oppgjør, eventuell dekning av underskudd,
- h) fastsette årlig rente på innskutt kjernekapital, og eventuelle andre kapitalinnskudd,
- i) fastsatte lønn og annen godtgjørelse til daglig leder,
- j) sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder at det foreligger systemer for internkontroll [(som også omfatter utkontrakterte oppgaver)], jf. forsikringsloven § 7-7, og
- k) sørge for oppdaterte retningslinjer for gjenforsikring, jf. forsikringsloven §§ 6-8 og 7-10.

§ 2-5 Vedtekter

Pensjonskassens vedtekter og endringer i disse vedtas av styret.

Vedtektene og endringer i vedtektene skal godkjennes av Finanstilsynet og har virkning fra den dag de er godkjent.

§ 2-6 Daglig leder

Daglig leder står for den daglige ledelse av pensjonskassens virksomhet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Den daglige ledelse omfatter ikke saker som etter pensjonskassens forhold er av uvanlig art eller stor betydning. Daglig leder skal påse at driften er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Daglig leder forbereder saker som skal behandles i styret i samråd med styrets leder.

Daglig leder representerer pensjonskassen utad i saker innenfor sin fullmakt.

Kapittel 3 Aktuar og revisor m.m.

§ 3-1 Aktuar

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

Aktuaren skal melde pensjonskassenes forsikringstekniske beregningsgrunnlag til Finanstilsynet og har ansvar for å vurdere pensjonskassens behov for gjenforsikring.

Vesentlige spørsmål av forsikringsmessig art skal forelegges aktuaren.

§ 3-2 Revisor

Foretaket skal oppnevne statsautorisert eller registrert revisor for pensjonskassen. Vedkommende kan ikke være medlem, pensjonsberettiget eller styremedlem i pensjonskassen.

Kapittel 4 Årsoppgjør

§ 4-1 Årsregnskap og årsrapport

Innen tre måneder etter utgangen av hvert regnskapsår fastsetter styret i pensjonskassen årsregnskap for pensjonskassen. Sammen med årsregnskapet skal det avgis årsberetning om pensjonskassens virksomhet i regnskapsåret.

Fastsatt og revidert årsregnskap og årsberetning skal framlegges for foretaket innen tre måneder etter regnskapsårets slutt.

§ 4-2 Utbytte av grunnkapital mv.

Som utbytte kan bare deles ut utbytte etter det godkjente resultatregnskapet for siste regnskapsår, jf. forsikringsloven § 9-9 tredje ledd. Pensjonskassen kan ikke utbetale utbytte dersom ansvarlig kapital derved kommer under forsikringslovens krav til ansvarlig kapital eller pensjonskassens økonomiske stilling derved blir lite betryggende.

§ 4-3 Overskudd tilordnet fripoliser

Overskudd på avkastningsresultat som tilordnes fripoliser kan overføres til pensjonskassens grunnkapital med inntil forsikringsvirksomhetslovens maksimalgrenser, jf. forsikringsvirksomhetsloven §§ 9-12 og 7-10.

Kapittel 5 Informasjon

§ 5-1 Informasjon

Pensjonskassens medlemmer, herunder pensjonister, skal underrettes om regelverket for egen pensjonsordning og om endringer i dette av betydning. De skal også orienteres om pensjonskassens investeringsstrategi og endringer i denne av betydning.

Medlemmene, herunder pensjonistene, skal hvert år motta oppgave med informasjon om nivået på sine opptjente pensjonsrettigheter. På anmodning skal medlemmene også få tilsendt pensjonskassens årsregnskap og årsberetning.

Pensjonskassen skal for øvrig oppfylle sin informasjonsplikt som angitt i forsikringsloven § 7-11 med tilhørende forskrifter.

Kapittel 6 Sammenslåing, deling, opphør og avvikling

§ 6-1 Pensjonsordningens midler.

Ved sammenslåing eller deling av foretaket eller utskilling av del av foretaket gjelder bestemmelsene i foretakspensjonsloven kapittel 13 og 14 hva angår deling av pensjonsordningens midler. Bestemmelsene i forsikringsloven kapittel 11 gjelder når ikke annet følger av foretakspensjonsloven.

Ved opphør og avvikling av pensjonsordningen gjelder bestemmelsene i foretakspensjonsloven kapittel 15.

Ved opphør av et konsernforhold gjelder foretakspensjonsloven §§ 12-5 til 12-7.

§ 6-2 Pensjonskassens egne midler

Ved deling av foretaket eller utskilling av en vesentlig del av foretaket skal det innenfor foretakspensjonslovens rammer avtales nærmere mellom partene om og hvorledes pensjonskassens egenkapital skal fordeles. Det samme gjelder ved utskilling av pensjonsordning som følge av opphør av konsernforhold.