

VEDTEKTER

FOR

KRONOS NORGE

PENSJONSKASSE

PENSJONSKASSE ETTER LOV OM FORETAKSPENSJON

Vedtatt 17. mars 2020

Disse selskapsvedtekter erstatter de tidligere vedtekter av 22. november 2008

Kapittel 1 Alminnelige bestemmelser

§ 1-1 Firma og forretningskontor

Pensjonskassens navn er Kronos Norge Pensjonskasse.

Pensjonskassens foretaksnummer i Enhetsregisteret er 981 283 139.

Pensjonskassens forretningskontor er i Fredrikstad.

§ 1-2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring. Den er organisert som en selveiende institusjon.

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 Formål og virksomhet

Pensjonskassen er opprettet 1. november 1999 av Kronos Norge AS (Foretaket) for å forvalte pensjonsordning for arbeidsgivers ansatte, fripoliseinnehavere, pensjonister og tilknyttet virksomhet som beskrevet i avtaleverket inngått mellom pensjonskassen og foretaket.

Pensjonskassen kan også forvalte pensjonsordning for andre tilknyttede enheter. Dette forutsetter beslutning fra pensjonskassens styre og aktuelle enheter.

Følgende enheter har pensjonsordning i pensjonskassen:

- Kronos Norge AS
- Titania AS

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
- Uførepensjon
- Ektefellepensjon
- Barnepensjon
- Fripoliser
- Fortsettelsesforsikring som gir medlemmet rett til å opprettholde forsikringsdekningen

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

Pensjonskassen kan også drive finansieringsvirksomhet il tilknytning til virksomheten.

§ 1-4 Kapitalforhold

Pensjonskassen skal til enhver tid oppfylle Lovgivningens kapital- og soliditetskrav.

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

Grunnkapital og ansvarlige kapital kan ikke uten samtykke av Finanstilsynet settes ned eller forhøyes på annen måte enn ved fondsopplegg.

Pensjonskassen grunnfond, innskutt egenkapital, utgjør kroner 22.414.000 pr. 31.12.2019.

Kapittel 2 Pensjonskassens organer og deres oppgaver

§ 2-1 Styret

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

Styret består av 6 personer.

§ 2-2 Oppnevning av styret

Foretaket utpeker tre av styrets medlemmer, samt ett uavhengig styremedlem. Uavhengig styremedlem kan ikke ha øvrig relasjon til pensjonskassen eller enhet med pensjonsordning i pensjonskassen.

To medlemmer av styret velges av og blant pensjonsordningens medlemmer (herunder pensjonister).

Lovgivningens 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 en periode på tre år. Styremedlem står i vervet frem til nytt medlem er valgt.

Endring i styrets sammensetning skal meldes til Finanstilsynet.

§ 2-3 Styrets oppgaver

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 innskytere av ansvarlig kapital.

Styret skal blant annet:

- a) Fastsette forsikringsvilkår og inngå avtaler bestemmende for pensjonskassens virksomhet
- b) Forvalte pensjonskassens midler og fastsette retningslinjer for kapitalforvaltningen
- c) Fastsette retningslinjer for virksomheten, herunder regulering av 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
- m) Sørge for at pensjonskassen har adekvat risikostyring og internkontroll, herunder for utkontrakterte forhold
- 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) Engasjere og avsette daglig leder, herunder fastsette vedkommendes instruks, arbeidsbetingelser og godtgjørelse
- q) Føre tilsyn med daglig ledelse og pensjonskassens virksomhet
- r) Utarbeide erklæring om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte
- s) Fastsette eventuelt styrehonorar
- t) Iverksette nødvendige undersøkelser for å kunne utføre styrets oppgaver
- u) Velge revisor og fastsette dennes honorar.

§ 2-4 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 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 halve styret er deltakende, og hvorav minst to av de tilstedeværende er oppnevnt av foretaket. En beslutning av styret krever at flertallet av de styremedlemmer som deltar i behandlingen av en sak har stemt for. Ved stemmelikhet gjelder det som møtelederen har stemt for. 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 Firma

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Pensjonskassen forpliktes ved underskrift av styrets leder og daglig leder eller ved underskrift av daglig leder og minst to av de øvrige styremedlemmer, hvorav minst ett styremedlem er utnevnt av enheten som opprettet pensjonskassen.

Et samlet styret kan meddele prokura.

§ 2-6 Vedtekter

Pensjonskassens vedtekter og endringer i disse vedtas 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 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 den alminnelige lovgivningen for aksjeselskap.

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 avventes uten vesentlig ulempe for pensjonskassen. Styret skal da snarest underrettes om avgjørelsen.

Den daglige ledelse omfatter ikke forvaltning av pensjonskassens midler.

I samsvar med fullmakt, representerer daglig leder pensjonskassen utad.

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

Kapittel 3 Aktuar og revisor m.m.

§ 3-1 Aktuar

Styret engasjerer aktuar eller et aktuarkonsulentfirma, godkjent av Finanstilsynet, til å foreta nødvendige forsikringstekniske beregninger og undersøkelser for pensjonskassen. Aktuaren forelegges vesentlige spørsmål av forsikringsmessig art.

§ 3-2 Revisor

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

Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

Kapittel 4 Årsoppgjør

§ 4-1 Årsregnskap og årsrapport

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

Årsregnskapet skal gi et rettvise 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.

§ 4-2 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 forsikringsforpliktelse.

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

Avkastning på midler i selskapsporteføljen skal årlig tilordnes pensjonskassens 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.

§ 4-4 Overskudd tilordnet fripoliser

Pensjonskassen har rett til 20 prosent av overskudd på avkastningsresultatet tilordnet fripolisekontrakter. Pensjonskassen har anledning til å gjøre fradrag for andel av negativt risikoresultat.

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.

Den enkelte rettighetshaver skal årlig motta en oversikt over nivået på opptjente pensjonsrettigheter. Ved anmodning tilsendes pensjonskassens årsregnskap og årsberetning.

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

Kapittel 6 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 lovgivning.

§ 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.

Ved besluttet opphør av pensjonskassen skal opptjent egenkapital, innskutt egenkapital og ansvarlig lånekapital benyttes i den grad dette er påkrevet for å dekke eventuell manglende premiereserve hos ny pensjonsinnretning. Opptjent egenkapital belastes før innskutt egenkapital. Ubenyttet egenkapital skal tilbakeføres til enheter med pensjonsordning i pensjonskassen. Tilsvarende tilbakeføres ansvarlig lånekapital til kreditor.

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

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

§ 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.

Lysaker, 17. mars 2020

I styret for Kronos Norge Pensjonskasse

Terje Karlsen

Per Kristian Olsen

Wenche Revhaug

Mona Stålesen

Per Øistein Kivijarvi

Arne Tore Stene

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Terje Robert Karlsen

Styreleder

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5998-4-954327

IP: 85.115.xxx.xxx

2020-03-27 08:13:36Z



Mona Mathiesen Stålesen

Styremedlem

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5997-4-182342

IP: 85.115.xxx.xxx

2020-03-27 08:55:29Z



Wenche Revhaug Dammen

Styremedlem

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5995-4-973741

IP: 85.115.xxx.xxx

2020-03-27 10:51:49Z



Per-Kristian Olsen

Styremedlem

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5998-4-932222

IP: 85.164.xxx.xxx

2020-03-27 11:29:11Z



Per Øistein Kivijärvi

Styremedlem

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5995-4-801501

IP: 85.115.xxx.xxx

2020-03-27 11:44:52Z



Arne Tore Stene

Styremedlem

På vegne av: Kronos Norge Pensjonskasse

Serienummer: 9578-5997-4-345003

IP: 85.115.xxx.xxx

2020-03-31 11:08:54Z



Penneo Dokumentnøkkel: WGMDE-4GSD8-U775I-VNX1E-WC72W-GUEXZ

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>