

Sammendrag investeringsstrategi Mondelez Norge Pensjonskasse

Mondelez Norge Pensjonskasses investeringsstrategi bygger på de strenge lov- og forskriftsmessige krav en pensjonskasse er underlagt. De eksterne rammebetingelsene er fastsatt for at pensjonskassen skal kunne oppfylle sitt løfte om å utbetale fremtidige pensjoner.

På overordnet nivå er det et mål at pensjonskassen helt skal kunne dekke sine løpende forpliktelser med hensyn til pensjonskasser og dekke det årlige minimumskravet til avkastning på pensjonsmidlene. Det årlige minimumskravet, den gjennomsnittlig garanterte renten, er pt. om lag 2,7 % for pensjonskassen. Med bakgrunn i dette er investeringsstrategien bygget på et prinsipp om at pensjonskassen hvert år skal ha en lav sannsynlighet for å tape penger. Som følge av dette er det fastsatt strenge rammer for hvordan pensjonskassens midler kan plasseres.

Pensjonskassens investeringsstrategi er tuftet på prinsippet om bred diversifisering av investeringene i porteføljen. Diversifisering av investeringene innebærer at disse er plassert i ulike aktivklasser som for eksempel obligasjoner, eiendom og aksjer. Aktivklassene samvarierer ikke perfekt over tid, og følgelig reduseres den samlede risikoen i porteføljen samtidig som pensjonskassen over tid forventes å oppnå en tilfredsstillende avkastning på porteføljen. Porteføljens risiko styres løpende for å til enhver tid ha høyest mulig sannsynlighet for å oppnå en tilfredsstillende avkastning med bakgrunn i krav til årlig minimumsavkastning over tid.

Investeringsstrategien er fastsatt av styret i pensjonskassen og behandles årlig. Behandlingen skal sikre at strategien gjennomgås og vurderes på fast basis. Pensjonskassens investeringsrådgiver deltar fast i styremøtene. Porteføljens utvikling rapporteres og avstemmes månedlig mot de rammer som er fastsatt i investeringsstrategien for pensjonskassen. På denne måten sikres en forsvarlig oppfølging av pensjonskassens investeringer og at pensjonskassen til enhver tid overholder lov- og forskriftsmessige krav som regulerer investeringene.