

**VEDTEKTER**

**FOR**

**Sparebank 1 SMN**

**PENSJONSKASSE**

**KONSERNPENSJONSKASSE**  
**ETTER LOV OM**  
**FORETAKSPENSJON**

Vedtatt i pensjonskassens styre den 30.11.2021.  
Erstatter vedtekter vedtatt av pensjonskassens styre den 10.09.2019.

Godkjent av Finanstilsynet

## Innholdsfortegnelse

<b>Kapittel 1</b>	<b>Alminnelige bestemmelser</b>
<b>Kapittel 2</b>	<b>Pensjonskassens organer og deres oppgaver</b>
<b>Kapittel 3</b>	<b>Aktuar og revisor m.m</b>
<b>Kapittel 4</b>	<b>Årsoppgjør</b>
<b>Kapittel 5</b>	<b>Informasjon</b>
<b>Kapittel 5</b>	<b>Sammenslåing, deling, opphør og avvikling</b>

## KAPITTEL 1 ALMINNELIGE BESTEMMELSER

### § 1-1 Firma og forretningskontor

Pensjonskassens navn er:	SpareBank 1 SMN Pensjonskasse
Opprettet den: Konsernforetak	1. oktober 1995 SpareBank 1 SMN SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS SpareBank 1 SMN Invest AS SpareBank 1 Kreditt AS SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS SpareBank 1 Markets AS
Pensjonskassens organisasjonsnummer:	977 336 007
Pensjonskassens forretningssted er:	Trondheim

Andre foretak enn SpareBank 1 SMN er i disse vedtekter betegnet konsernforetak.

Pensjonskassen er en direkte fortsettelse av kollektive pensjonsforsikringer i Gjensidige Liv, Forenede Liv og Spareskillingsbanken Trøndelags Pensjonskasse.

### § 1-2 Rettsstilling

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring. Pensjonskassens virksomhet og økonomiske forhold skal holdes rettslig adskilt fra Foretakets virksomhet, og hefter ikke for Foretakets eller konsernforetakets forpliktelser. Pensjonskassens midler skal holdes atskilt fra Foretakets midler.

Pensjonskassen står under tilsyn av Finanstilsynet.

Pensjonskassen skal være registrert i Foretaksregisteret.

### **§ 1-3 Virksomhet**

Pensjonskassen er opprettet av Foretaket for å forvalte rettighetshavernes pensjonsordning slik dette er beskrevet i den til enhver tid gjeldende forsikringsavtale, jf kapittel 3-.

Pensjonskassens virksomhet er å forvalte fripoliser for opptjente ytelser i samsvar med lov om foretakspensjon for alderspensjon og uførepensjon for pensjonskassens rettighetshavere og til rettighetshavere av pensjonskassens tidligere pensjonsordninger, samt tilleggsavtaler til slik rett til pensjon.

Ektefelle- og samboerpensjon bortfalt fra 1.1.2008 og opptjente rettigheter ble sikret med fripoliser i SpareBank 1 Forsikring.

### **§ 1-4 Kapitalforhold**

Pensjonskassen skal til enhver tid ha en minste grunnkapital (kjernekapital) tilsvarende 10 ganger folketrygdens grunnbeløp. Pensjonskassen skal til enhver tid oppfylle lovgivningens kapital- og soliditetskrav.

Pensjonskassen har en innskutt egenkapital på NOK 136.800.000,-

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

Pensjonskassens grunnkapital og ansvarlige kapital kan bare settes ned eller forhøyes etter godkjenning av Finanstilsynet. Pensjonskassen kan ikke hente ansvarlig kapital fra andre institusjoner enn medlemsforetakene i pensjonskassen.

## **KAPITTEL 2 PENSJONSKASSENS ORGANER OG DERES OPPGAVER**

### **§ 2-1 Styret**

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

Pensjonskassen ledes av et eget styre på fem medlemmer.. Daglig leder kan ikke være medlem av styret.

Tre styremedlemmer med vararepresentanter oppnevnes av Foretaket, herunder en representant uten tilknytning til pensjonskassen eller Foretaket. De to andre medlemmene med personlige vararepresentanter velges av og blant medlemmene av pensjonskassen.

Lovgivningens krav til egnethet, kompetanse,andel og kjønnsrepresentasjon skal ivaretas ved utnevning av styrets medlemmer.

Styret velger styreleder og nestleder. Styremedlemmenes funksjonstid er tre år. Styremedlem står i vervet frem til nytt medlem er valgt. Gjenvall kan finne sted.

Når ikke annet er fastsatt i vedtektene eller i finansforetaksloven, gjelder bestemmelsene i aksjelovens § 6-4 til § 6-11 tilsvarende så langt de passer.

### **§ 2-2 Styringsgruppe**

Styret skal gi foretakenes styringsgrupper anledning til å uttale seg i forkant av saker som gjelder forvaltningen og praktisering av pensjonsordningen dersom foretaket har opprettet en slik gruppe etter lov om foretakspensjon. Regelverk skal behandles av styringsgruppen før det vedtas endringer (jf. LOF § 2-4).

### **§ 2-3 Styrets møter**

Styret holder møte når styreleder bestemmer det, eller når ett av de andre styremedlemmene krever det. Innkalling til styremøte skal gis med rimelig varsel, og inneholde oversikt over de saker som skal behandles på møtet. Daglig leder har plikt og rett til å delta i styrets møter med mindre annet er bestemt av styret i den enkelte sak.

Dersom et styremedlem ikke kan møte, skal underretning om dette gis snarest mulig slik at eventuell vararepresentant kan innkalles.

Styret er beslutningsdyktig når minst fire av styrets medlemmer (eventuelt vararepresentanter) er tilstede. Minst to av styremedlemmene må være oppnevnt av Foretaket og minst ett styremedlem må være medlemmenes representant. Alle beslutninger fattes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet er styreleders stemme avgjørende.

Hvert år holdes minst fire styremøter.

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

Når ikke annet er fastsatt i vedtektene her eller i finansforetaksloven, gjelder bestemmelsene i aksjelovens §§ 6-19 til 6-29 tilsvarende så langt de passer.

## **§ 2-4      Firma**

Styret representerer pensjonskassen utad og tegner dets firma.

Styrets leder eller to styremedlemmer i fellesskap sammen med daglig leder tegner dets firma. Styret kan meddele prokura, og gi bestemte ansatte fullmakt til å forplikte pensjonskassen. Forøvrig gjelder bestemmelsene i aksjeloven § 6-31 til § 6-34.

## **§ 2-5      Styrets oppgaver**

Styret skal lede pensjonskassens virksomhet og påse at pensjonskassens, rettighetshavernes og Foretakets interesser ivaretas på en forsvarlig måte.

Styret skal holde seg orientert om pensjonskassens økonomiske stilling og plikter, og påse at virksomheten, regnskapet og formuesforvaltningen er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten og at det foreligger betryggende systemer for internkontroll, jf forskrift om risikostyring og internkontroll.

Styret har ansvar for at pensjonskassens virksomhet er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter og i overensstemmelse med avtale med Foretaket og avtale med fripoliseinnehavere sikret gjennom pensjonskassen.

Styrets ansvar omfatter også de deler av virksomheten som er satt ut til eksterne tjenesteytere og internkontroll skal også omfatte denne del av virksomheten.

Styret inngår eventuelle avtaler med eksterne tjenesteytere om utførelse av ulike oppgaver.

Styret skal sørge for at pensjonskassen til enhver tid har gjenforsikring som er betryggende sett i forhold til dens risikoeksponering og dens økonomiske stilling. Styret skal sørge for at det foreligger oppdaterte retningslinjer for art og omfang av pensjonskassens gjenforsikringer og for at disse retningslinjer blir fulgt.

Styret har dessuten ansvar for å:

- Fastsette årsregnskap og årsberetning for pensjonskassen.
- Treffe beslutning om anvendelse av overskudd som framkommer ved det forsikringstekniske oppgjøret, eventuell dekning av underskudd.
- Innkalle egenkapital, utstede egenkapitalbevis og oppta ansvarlig lånekapital.
- Fastsette eventuelt utbytte på innskutt kapital.
- Fastsette årlig budsjett og planer for øvrig for virksomheten.
- Fastsette grunnlaget for beregning av premier og avsetninger for pensjonskassen.
- Inngå eventuelle avtaler med eksterne tjenesteytere
- Tilsette og avsette daglig leder.
- Fastsette instruks for daglig leder.
- Tilsette og avsette ansvarshavende aktuar.
- Tilsette og avsette revisor, samt godkjenne revisors godtgjørelse

## **§ 2-6 Vedtekter**

Pensjonskassens vedtekter og endringer i disse vedtas av styret ved alminnelig flertall.

Vedtektene og endringer av vedtektene skal godkjennes av Finanstilsynet, såfremt ikke lov eller forskrift angir unntak fra slik godkjenning.

Vedtektsendringer som ikke krever offentlig godkjenning trer i kraft fra vedtagelsen eller annet tidspunkt fastsatt av styret. Vedtektsendringer som krever offentlig godkjenning, trer i kraft når denne foreligger.

## **§ 2-7 Daglig leder**

Pensjonskassen skal ha en daglig leder. Vedkommende skal oppfylle de til enhver tid gjeldende krav til egnethet, kompetanse og vandel. Daglig leder er underlagt styrets tilsyn.

Daglig leder forestår den daglige drift av pensjonskassen i tråd med gjeldende retningslinjer gitt fra styret. Daglig leder skal påse at driften er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Daglig ledelse omfatter ikke saker som etter pensjonskassens forhold er av uvanlig art eller av særlig stor betydning.

Daglig leder forbereder saker som skal behandles i styret i samråd med styrets leder. Daglig leder representerer pensjonskassen utad i saker innenfor sin bemyndigelse.

## **§ 2-8 Kapitalforvaltning**

Styret skal sørge for at det til enhver tid foreligger strategi for forvaltningen av pensjonskassens midler. Styret skal skriftlig fastsette retningslinjer for ansvarlig kapitalforvaltning og drøfte retningslinjene hvert år..

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

# **KAPITTEL 3 AKTUAR OG REVISOR M.M.**

## **§ 3-1 Aktuar**

Pensjonskassen skal ha inngått en avtale med aktuar, et aktuarkonsulentfirma eller et livsforsikringsselskap som er ansvarlig for de nødvendige forsikringstekniske beregninger for pensjonskassen. Vedkommende aktuar skal være godkjent av Finanstilsynet som pensjonskassens ansvarshavende aktuar.

Aktuar skal melde pensjonskassens forsikringstekniske beregningsgrunnlag for beregning av premier og forsikringstekniske avsetninger, eller endringer i disse, til Finanstilsynet. Aktuaren har ansvar for å vurdere pensjonskassens behov for gjenforsikring.

Alle vesentlige spørsmål av forsikringsmessig art skal forelegges ansvarshavende aktuar.

### **§ 3-2 Revisor**

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

Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

### **§ 3-3 Forsikringsavtale**

Regelverket for pensjonsordningen er fastsatt gjennom særskilt avtale mellom pensjonskassen og Foretakene som til enhver tid inngår i henhold til § 1-1.

## **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 og konsernforetakene innen tre måneder etter regnskapsårets slutt.

### **§ 4-2 Overskudd og underskudd**

Avkastning ved forvaltning av kollektivporteføljen skal årlig fordeles til pensjonskassens fripoliser i samsvar med gjeldende lovgivning. Tilsvarende gjelder overskudd på risikoresultat.

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

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

Avkastning på midler i selskapsporteføljen skal årlig tilordnes pensjonskasses ansvarlige kapital.

### **§ 4-3 Utbytte av grunnkapital mv.**

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.

Styret kan beslutte avvikende utbytte til innskytere av kjernekapitalinnskudd.

#### **§ 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**

Foretaket har ansvaret for å underrette rettighetshaverne om regelverket for egen pensjonsordning og om endringer i dette.

Pensjonskassen skal orientere rettighetshaverne om pensjonskassens investeringsstrategi og endringer i denne, dersom resultatet av kapitalforvaltningen er av direkte betydning for omfanget av deres rettigheter.

Pensjonskassen skal hvert år gi rettighetshaverne oppgave med informasjon om nivået på sine opptjente pensjonsrettigheter samt øvrige opplysninger pålagt opplyst i og i medhold av lov.

Rettighetshaverne skal på anmodning få tilsendt pensjonskassens årsregnskap og årsberetning.

Pensjonskassen skal for øvrig oppfylle sin informasjonsplikt som angitt i og i medhold av Lov om Foretakspensjon § 2-8.

### **KAPITTEL 6 SAMMENSLÅING, DELING, OPPHØR OG AVVIKLING**

#### **§ 6-1 Pensjonsordningens midler.**

Ved sammenslåing eller deling av foretaket eller utskilling av del av foretaket eller konsernforetaket gjelder bestemmelsene i foretakspensjonslovens kapittel 13 og 14 hva gjelder deling av pensjonsordningens midler.

Bestemmelsene i foretakspensjonsloven kapittel 14 gjelder ved flytting av ordningen eller av utskilte deler av denne.

Ved opphør og avvikling av pensjonskassen gjelder bestemmelsene i foretakspensjonsloven kapittel 15, med mindre annet følger av forsikringsvirksomhetsloven.

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

#### **§ 6-2 Pensjonskassens egne midler**

Dersom foretaket eller konsernforetaket deles og fripoliser ikke skal forvaltes videre i pensjonskassen, skal pensjonskassen avvikles.



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.

Pensjonskassens styre kan beslutte tilbakeføring av ansvarlig lån eller deler av innskutt egenkapital. Slik tilbakeføring forutsetter samtykke fra Finanstilsynet.

Dersom konsernforhold opphører skal den del av pensjonsordningens midler som knytter seg til medlemmene i foretakets gruppe tilordnes foretaket. Se for øvrig foretakspensjonsloven §§ 12-6 og 12-7.

Trondheim, 30.11.2021

**Sparebank 1 SMN Pensjonskasse**