



Oslo Pensjonsforsikring

# Styrearbeid i pensjonskassen

Pensjonskassekonferansen

16. april 2015

Hanne Myre, Oslo Pensjonsforsikring AS

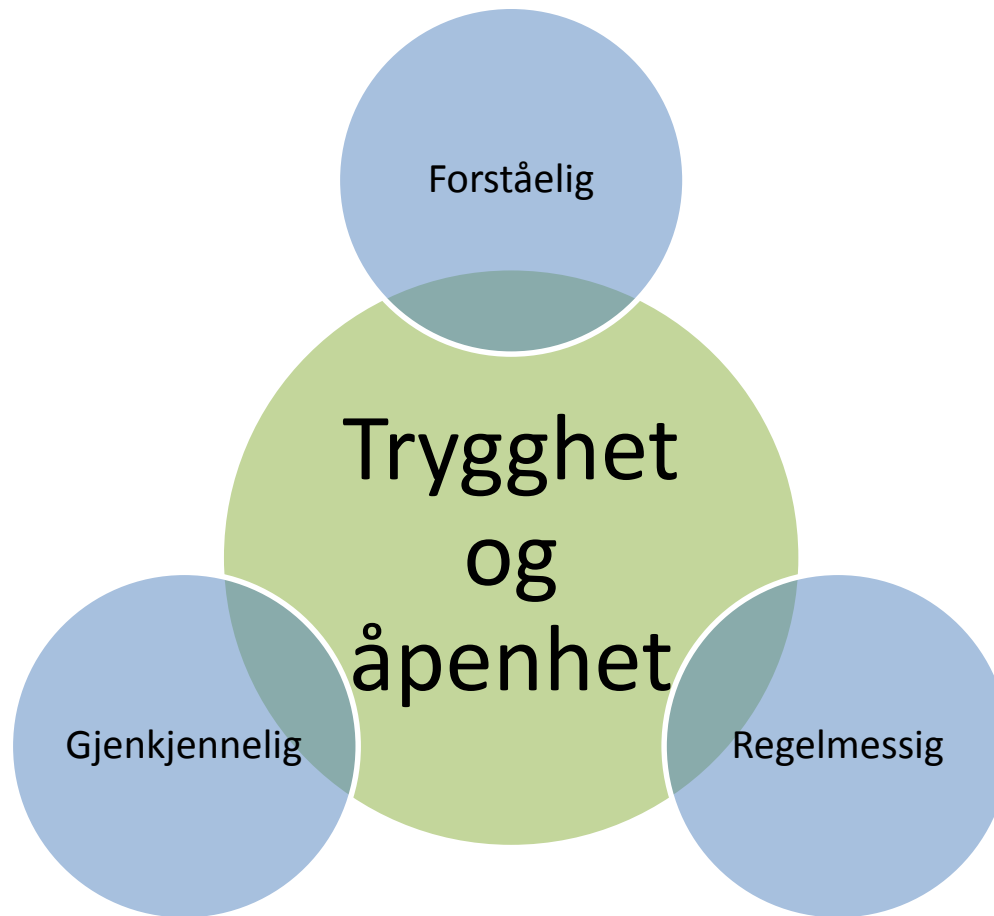
# Hovedpunkter

- Grunnleggende forutsetninger
- Styringsdokumenter
- Rapportering/oppfølging
- Evaluering

# Hovedpunkter

- Grunnleggende forutsetninger
- Styringsdokumenter
- Rapportering/oppfølging
- Evaluering

# Det samlede styret er ansvarlig



# Det samlede styret er ansvarlig

## Forståelig

- Bruk et alminnelig språk
- Framhev det essensielle
- Bygg opp resonnementene

## Gjenkjennelig

- Bruk samme oppsett
- Benytt samme uttrykk
- Benytt samme nøkkeltall

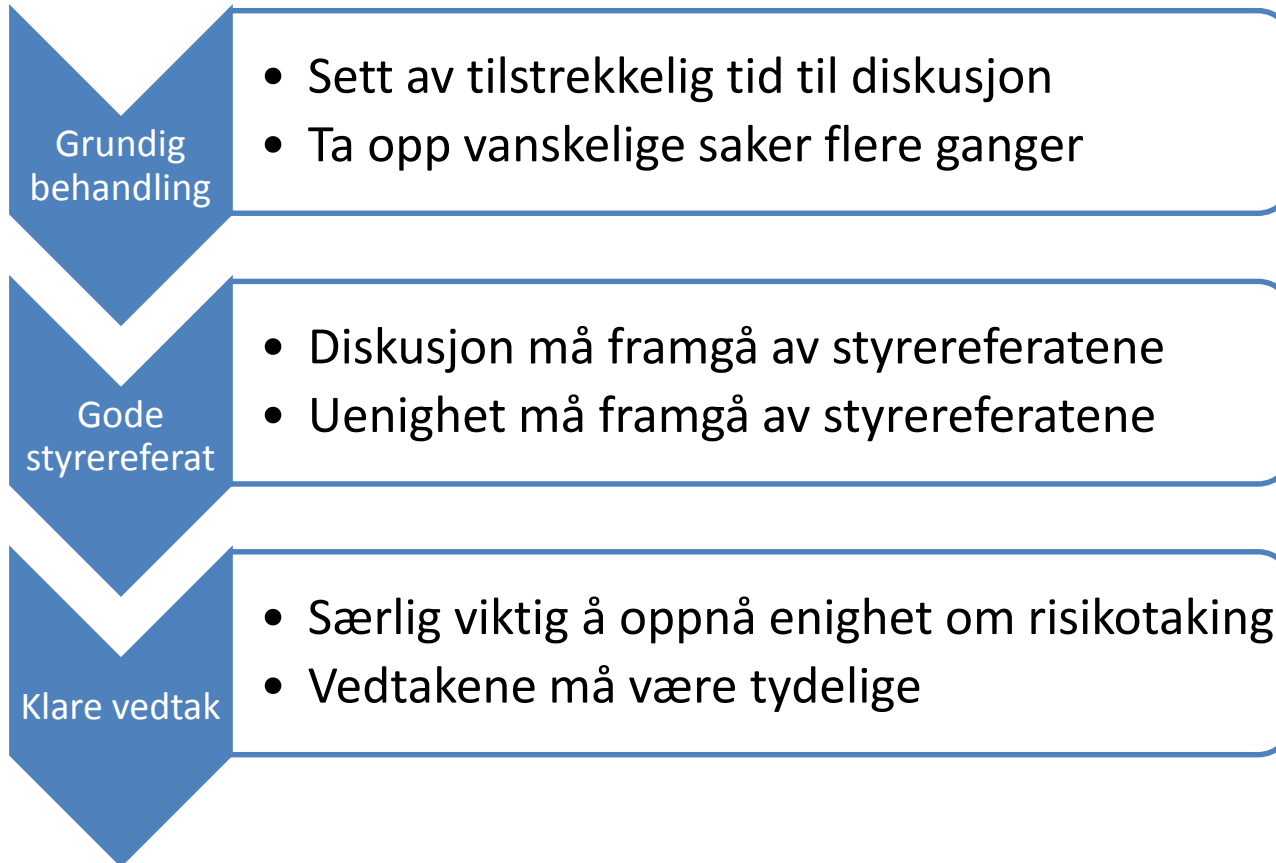
## Regelmessig

- Minimum årlig behandling
- Viktige saker - hvert styremøte
- Gjenta fra sist

# Nødvendig og tilstrekkelig kompetanse

- Minimumskrav til styrets sammensetning
  - Minst fem styremedlemmer
  - Minst ett eksternt styremedlem
  - Medlemmene i ordningen skal være representert
- Fordeling mellom eksterne og interne styremedlemmer
  - Både interne og eksterne bør ha god kompetanse innenfor kjerneområdene
  - Viktig å vurdere hvor mange eksterne styremedlemmer som er fornuftig – nødvendig med nærhet til eier
- Styremedlemmene må ha en klar rolleforståelse
- Styremedlemmene må møte forberedt til styremøtene

# Styret bør tilstrebe enstemmighet



## Praktisk tilrettelegging

- Optimalt med felles lagringsplass for styremedlemmene og administrasjonen
  - Sakspapirene er samlet og like for alle
  - Vedtatte protokoller er lett tilgjengelige
- Sist vedtatte styringsdokumenter bør lagres samlet i en mappe
  - Det må ikke være tvil om hvilke styringsdokumenter som til enhver tid er gjeldende





## Hovedpunkter

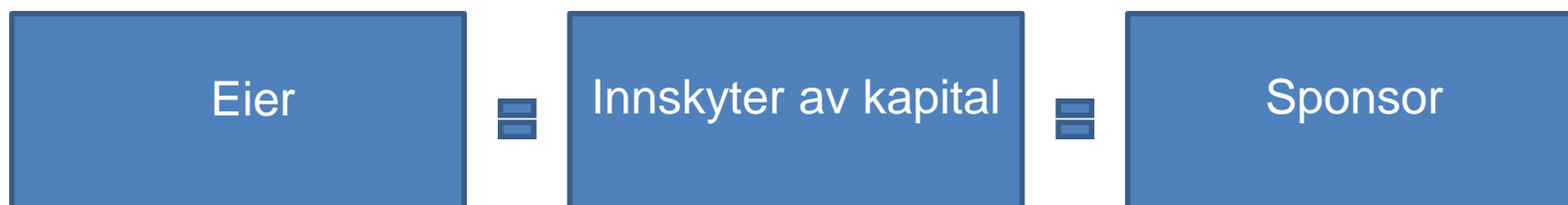
- Grunnleggende forutsetninger
- **Styringsdokumenter**
- Rapportering/oppfølging
- Evaluering

# Gode styringsdokumenter må på plass!

- Årshjul
- Eierstrategi
- Styreinstruks
- Instruks for daglig leder
- Risikostrategi



# Definisjon av eier



# Årshjul gir forutsigbarhet og fungerer som en huskeliste



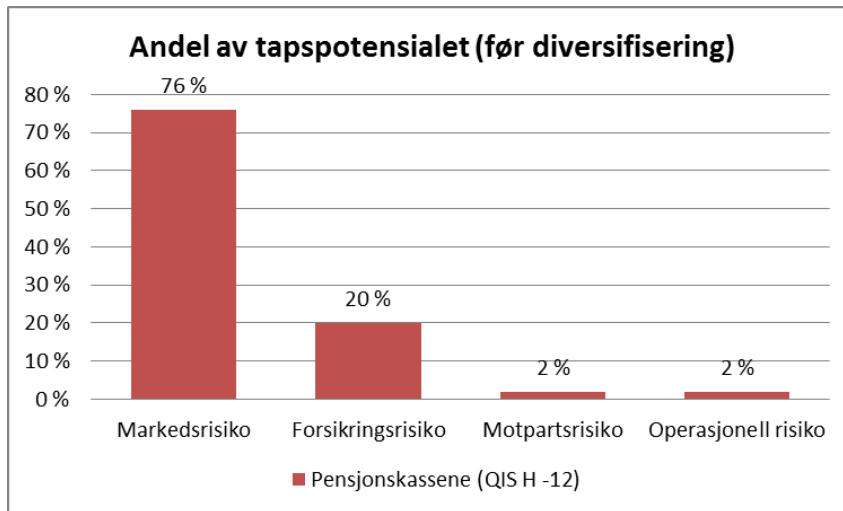
# Eierstrategi gir rammer for kapitaltilskudd

- Styret må kjenne eiers vilje til å utsette kapitalen for risiko
  - Er eier villig til å skyte inn mer kapital?
  - Skal det bygges buffer som risikoutjevningsfond og tilleggsavsetninger?
  - Skal verdier realiseres eller beholdes i kursreguleringsfond?
- Styret må kjenne eiers forventinger til driften av pensjonskassen
  - Hva blir pensjonskassen målt på?
- Styret og eier bør ha minimum ett møte i året
  - Orientering fra styret om årets resultat
  - Oppdatering av eierstrategien

# Styreinstruks sammenfatter styrets ansvar og oppgaver

- Styreinstruksen gir de overordnede føringene for styrets arbeid
  - Må være konkret nok til å fungere som et styringsdokument
  - Styret må fastsette utfyllende retningslinjer
  - Hvilke oppgaver kan og bør utkontrakteres?
- Bør gjennomgås og oppdateres årlig
  - Særlig viktig å oppdatere styreinstruksen i tråd med regelverksendringer og endringer i andre rammebetingelser

# Styret må fastsette risikotaking innenfor de ulike risikoområdene



- Risikostrategien må gjenspeile eierstrategien
  - Er eier villig til å bidra med ytterligere kapital?
  - Er risikostrategien tilpasset eiers betalingsevne?
    - Selskapet kan gå konkurs eller bli kjøpt opp
- Risikostrategien må vurderes minimum årlig
  - Må tilpasses endrede rammebetingelser

# Instruks for daglig leder konkretiserer ansvar og arbeidsoppgaver

- Viktig med en klar arbeidsinstruks for daglig leder
  - Avklarer fordeling av arbeidsoppgaver mellom styret og daglig leder
  - Må gjenspeile styrets forventninger til administrasjonen
  - Må stå i forhold til ressurstilgangen
- Viktig å skjerme interne ressurser som leverer pensjonskasseadministrasjon



# Hovedpunkter

- Grunnleggende forutsetninger
- Styringsdokumenter
- **Rapportering/oppfølging**
- Evaluering

# Gode maler for rapportering/oppfølging er viktig for å kunne treffe riktige beslutninger

- Kapitalforvaltningsrapporter
- Regnskap
- Risiko- og soliditetsrapporter
- Resultatanalyse

	Kunde	Eier	SUM
Avkastningsresultat	205	146	351
Risikoresultat	71	71	142
Administrasjonsresultat		24	24
Rentegarantipremier m.m.		281	281
Resultat	276	522	798
(Til)/fra tilleggsavsetninger	-276		-276
(Til)/fra egenkapital	0	0	0
Resultat til fordeling	0	522	522
Tildeling premiefond	0		0
<b>Regnskapsresultat</b>	<b>0</b>	<b>522</b>	<b>522</b>



# Hovedpunkter

- Grunnleggende forutsetninger
- Styringsdokumenter
- Rapportering/oppfølging
- **Evaluering**

# Evaluering gir mulighet for forbedring

- Styrets eget møte med revisor
  - Viktig for å kunne evaluere administrasjonen
- Styreevaluering
  - Viktig for å kunne evaluere styrets eget arbeid
  - Behandler vi de riktige sakene?
  - Bruker vi nok tid?
  - Er det rom for åpen diskusjon?
  - Trenger vi påfyll av kompetanse/opplæring?

# En siste bønn.....



 Bokmålsordboka | Nynorskordboka

risikoer

### Bokmålsordboka

Ordet 'risikoer' er ikke et oppslagsord i Bokmålsordboka. Men kanskje du tenker på en annen form av et oppslagsord, se nedenfor:

Oppslagsord	Ordbokartikkel
<a href="#">risiko</a>	<b>risiko</b> m1 (fra it.)
(risikoer)	<b>1</b> fare, vågnad <i>løpe, ta en r-</i>
	<b>2</b> tap, ansvar <i>på egen r-</i>

 Bokmålsordboka | Nynorskordboka

risiki

### Bokmålsordboka

Vi har dessverre ingen informasjon om ordet 'risiki' i bokmålsdatabasen verken i ordlistene eller i ordboka.

Vanlige feilkilder:

- Trykkfeil: Sjekk skrivemåten!
- Søk i feil ordbok: Bruk Begge-knappen!

Du kan søke med \* eller % også inne i ordet dersom du er usikker på stavemåten. Du finner flere søkeråd og litt om ordtilfanget her: [Hvorfor får jeg ikke tilslag?](#)

Har du tips om nye ord, ta en kikk på siden <http://www.hf.uio.no/lin/tjenester/kunnskap/samlinger/ordvakta/>

Har du spørsmål om klar, god og korrekt språkbruk, kan du ta kontakt med [Språkrådet](#).