



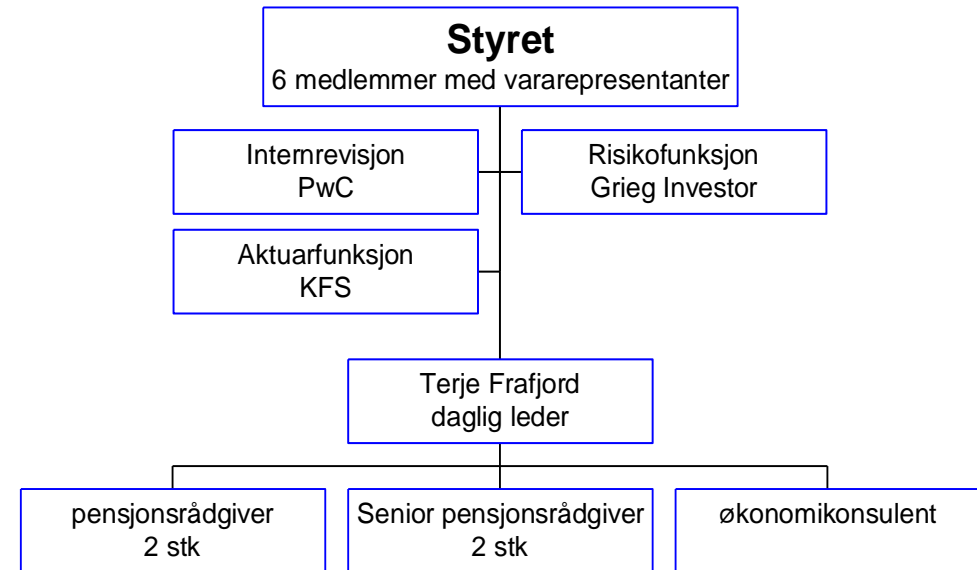
Implementering IORP II

Terje Frafjord, Sandnes kommunale pensjonskasse



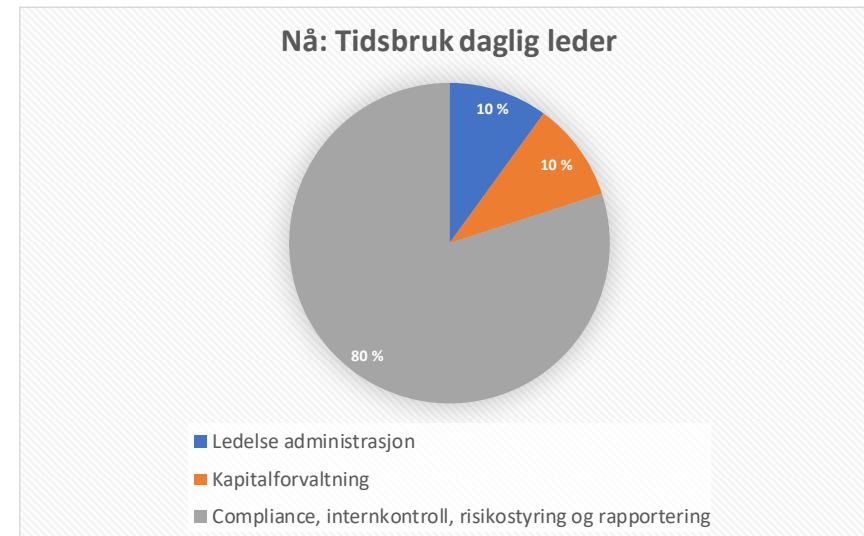
Sandnes kommunale pensjonskasse:

- Etablert i 1937
- 6 ansatte
- MNOK 5,9 i forvaltning





Påvirker pensjonskassedirektivet arbeidshverdagen?



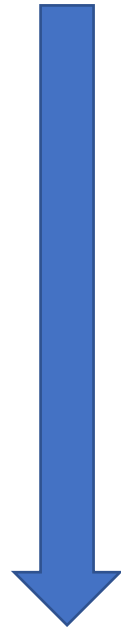


Våre største utfordringer med implementeringen?

- **Kapasitet** – omfattende regelverk
 - **Mange bevegelige deler** – uklar tidsplan – vanskelig å styre
 - **Omfatter eksterne parter** – ikke kontroll på hva de gjør
 - **Selve dokumentstyringen** – tilgjengelighet, formaliteter, hyppig oppdatering
 - Lettere sagt enn gjort å **integre** med eksisterende styrende dokumenter
-



Tidslinjen vår



des.16	Nytt direktiv i EU
okt.19	Frist høringsnotat Norge
okt.20	Gap analyse
jan.21	Internrevisjon oppstart
okt.21	ORA 30.06.21
okt.21	Styrende dokumentasjon del 1
des.21	Alle funksjonene på plass
des.21	Oppdaterte leverandøravtaler
mai.22	Styrende dokumenter del 2
jun.22	Plan og løsning - medlemsinfo
jun.22	Publisering nettsider
okt.22	Styrende dokumenter del 3
22/23?	Lowverk vedtatt?

Status
Gap
analyse
jevnlig
til
styret



Brukt gap vurderingen aktivt – statusrapport til styret

Tema	Dokument vurdert av PwC	Avvik ift IORP	Status SKP	Plan for lukking	Forventet lukket dato
Strategi	Overordnet strategi	For pensjonskassen er flere oppgaver utkontraktert, og det kan det være fornuftig med et eget avsnitt i overordnet strategi hvor det fastsettes hvorfor dette er en valgt organisering og en generell risikovurdering ved utkontraktering.	Rutine for utkontraktering og risikovurdering godkjennes i styremøte 27.10.21 Overordnet strategi redigeres redigeres og godkjennes i samme møte	Redigere overordnet strategi, og ta inn avsnitt om utkontraktering	27.10.2021
Styreinstruks	Styreinstruks	Må oppdateres med risiko- og aktuarfunksjon	Ferdigstilt	Styreinstruks redigeres i september 2021	27.10.2021
Styreinstruks	Møteplan 2020	Ta med temaer	Ferdigstilt	Gjøres for møteplan 2022	15.12.2021
Egnehetsvurderinger		Nøkkelpersonell også hos tjenesteleverandører skal egnethetsvurderes, i tillegg til de personer som faktisk utfører oppgaver som anses som nøkkelfunksjoner, skal også relevante faglige ledere m.v. som foretar kvalitetskontroll og andre personer med fagansvar egnethetsvurderes. Dette må legges inn i rutinen.	Ikke gjort	Samlet gjennomgang av alle funksjonene som faller innenfor dette. Innhente CV, politiattest etc	30.06.2022
Utkontraktering		Avtalene med leverandørene må gjennomgås og revideres for å være i tråd med nye krav, i tillegg til rutiner for håndtering av meldeplikt til Finanstilsynet.	Sendt ut forespørsel til leverandørene. Oppdatert rutine for utkontraktering	Dette vil ta noe tid, og omfatter eksterne parter. Det vil nok være behov for en dialog i forkant. Juridisk gjennomgang av avtalene.	31.12.2022



Hva har vi gjort og hva gjenstår?

Hovedpunktene

Implementert

Mangler

Organisering av kontroll-funksjoner

- Internrevisjonsfunksjon
- Risikofunksjon
- Fordeling av oppgaver og ansvar
- Instrukser internt

- Avtaleverk må oppdateres
- IKT funksjonen ikke ferdig
- Enkelte instruksjer/egnethetsvurdering lev.

Styrende dokumenter

- Oppdatert strategiene
- Årshjul
- Nye policyer etablert
- Mye på utkontraktering
- Økonomihåndbok, rutiner

- Mangler noen dokumenter og gjenstår ytterligere oppdateringer
- Henger alt sammen?
- Takler vi fremtidig vedlikehold?

Egenvurdering risiko - ORA

- Gjennomført første versjon

- Forbedre prosess – internkontrollbekreftelse/ORA



Hva har vi gjort og hva gjenstår?

Hovedpunktene

Implementert

Mangler

Informasjonskrav til medlemmene

- Oppdatert nettsidene
- Nye maler på forsikringsbevis
- Jobbet med å forenkle språk

- Egen strategi knyttet til medlemsinformasjon
- Hva skal kommuniseres når?
- Pensjonsoversikten

Kapitalforvaltning – informasjon om virksomheten

- Mye som allerede er gjort og tilgjengelig i årsrapporten

- Må publisere sammendrag av kapitalforvaltningsstrategien
- Må publisere sammendrag av det vi har forpliktet oss til på ESG området



Hva er de viktigste endringene for oss?

Fra:



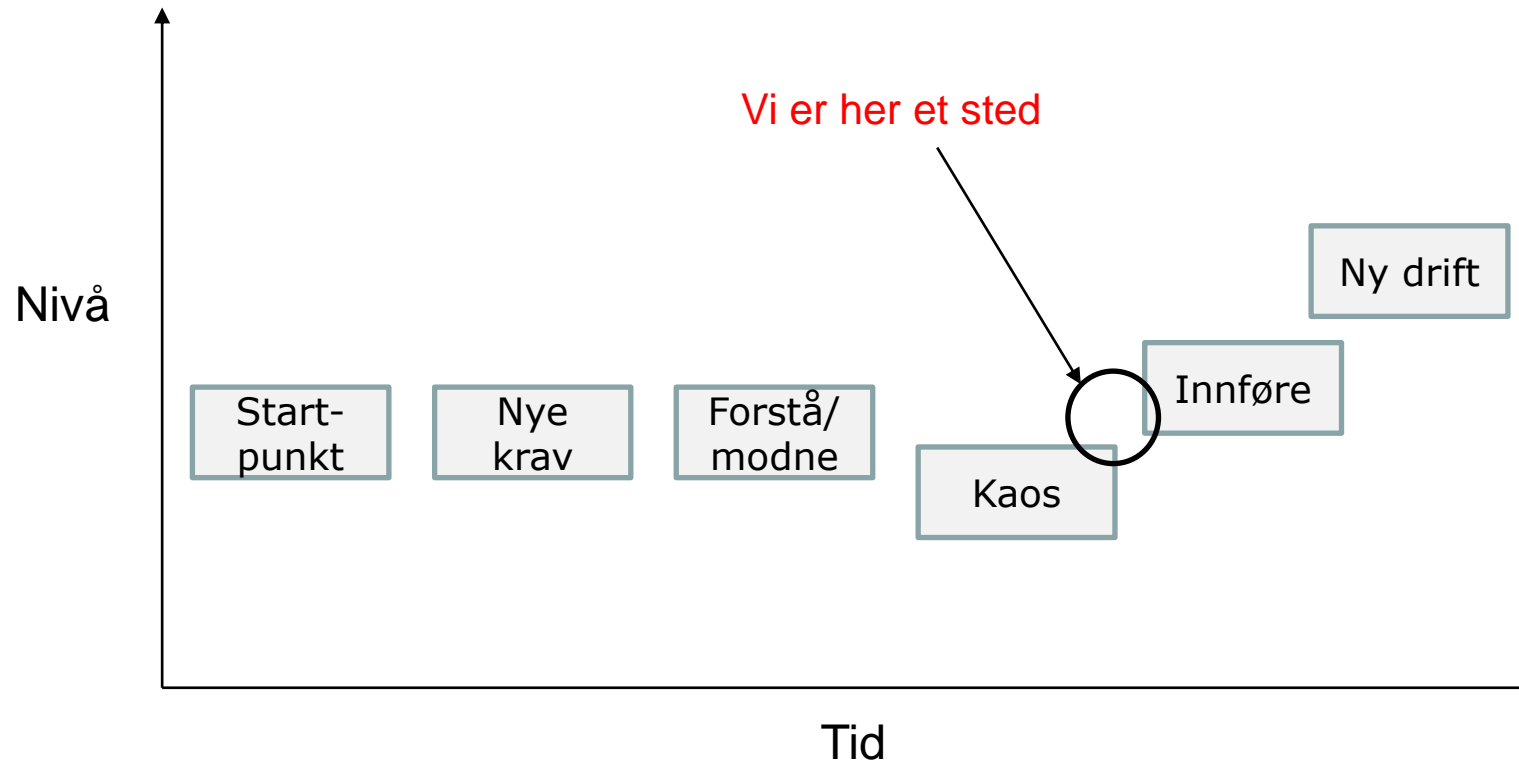
Til:

- Enkle skriftlige rutine, prosedyrer og strategidokumenter
- Enkelt med utkontraktering – forbli liten og lett
- Ganske lukket organisasjon
- Høy grad av manuelle prosesser

- Mange nye styrende dokumenter, mye mer vedlikehold fremover
- Må ta valg, bygge internt eller utkontraktere?
- Økt transparens – informasjon og publisering
- Må digitalisere og effektivisere for å håndtere endringene



Litt som en rating prosess – må profesjonalisere





Utkontraktering eller bygge intern kompetanse?

Strategiske vurderinger

- Hva er kritisk størrelse?
- Kostnader begge alternativer
- Tilgjengelig kompetanse i nærområdet?
- Mulig å fylle en hel stilling?
- Mulig å holde på de man ansetter?
- Eierskap til det man utvikler



- Aktuar
- Risiko
- IKT
- Internrevisjon
- Compliance



Vi har valgt å kjøpe



Anbefales ikke hvis man skal komme i mål med dette....



Takk for
oppmerksomheten!