

**VEDTEKTER  
FOR  
NORTURA KONSERNPENSJONSKASSE**

**Vedtatt av styret 23.oktober 2024**

**Godkjent av Finanstilsynet 28. februar 2025**

## **Kapittel 1    Alminnelige bestemmelser**

### **§ 1-1   Firma og forretningskontor**

Pensjonskassens navn er Nortura Konsernpensjonskasse.  
Pensjonskassens foretaksnummer i Enhetsregisteret er 838 752 462.  
Pensjonskassens forretningskontor er i Oslo kommune.  
Pensjonskassen er opprettet av Nortura SA, heretter kalt foretaket.

### **§ 1-2   Rettsstilling**

Pensjonskassen er en selvstendig juridisk person med eget regnskap. 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**

Alle tidligere medlemmer i konsernets pensjonsordning for ansatte og pensjonister fikk utstedt fripolise pr. 1.1.2019. Pensjonskassens formål er derfor å forvalte fripoliseinnehavernes rettigheter, herunder å yte alderspensjon og uførepensjon samt etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller barn.

### **§ 1-4   Kapitalforhold**

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

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

Pensjonskassens grunnfond, innskutt egenkapital, utgjør kroner 162 millioner per 30. september 2024.

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

## **Kapittel 2 Pensjonskassens organer og deres oppgaver**

### **§ 2-1 Oppnevning av styre**

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 skal bestå av minst fem og inntil syv medlemmer med vararepresentanter. Foretaket utpeker minst tre og inntil fem av styrets medlemmer, herunder minst én representant uten tilknytning til pensjonskassen eller foretaket, samt én vararepresentant. To medlemmer av styret samt én vararepresentant velges av og blant pensjonskassens rettighetshavere. Forslag på kandidater innhentes etter forutgående bekjentgjøring på arbeidsplassene om at valg skal finne sted. Alle rettighetshavere har forslagsrett og er valgbare. Valg avholdes i møte for konsernutvalget i foretaket hvor alle tillitsvalgte organisasjoner er representert.

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, velger selv sin leder og eventuelt om det skal oppnevnes en nestleder.

Styremedlemmer og varamedlemmer velges for tre år av gangen.

Endring i styrets sammensetning skal meldes til Finanstilsynet.

### **§ 2-2 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 minst halvparten av styret er deltagende, og hvorav minst to er oppnevnt av foretaket. Beslutninger fattes med alminnelig flertall. Ved stemmelikhet avgjør styreleders stemme. Det skal føres protokoll over styrets beslutninger.

### **§ 2-3 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.

Styret kan meddele prokura.

## § 2-4 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 herunder:

- a) godkjenne forsikringsvilkår og avtaler som er bestemmende for pensjonskassens virksomhet,
- b) forvalte pensjonskassens midler og
- c) fastsette retningslinjer for forvaltning av disse, fastsette grunnlaget for beregning av avsetninger for pensjonskassen,
- d) fastsette årsregnskap og årsberetning for pensjonskassen
- e) treffe beslutning om anvendelse av overskudd som framkommer ved det forsikringstekniske oppgjøret, eventuelt dekning av underskudd,
- f) ansette og avsette daglig leder, herunder fastsette vedkommendes instruks, arbeidsbetingelser og godtgjørelse
- g) fastsette eventuelt styrehonorar
- h) utarbeide erklæring om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte
- i) sørge for forsvarlig organisering av virksomheten
- j) fastsette styringsdokumenter for virksomheten
- k) sørge for at det foreligger systemer for risikostyring og internkontroll som også omfatter utkontrakterte oppgaver
- l) sørge for oppdaterte retningslinjer for gjenforsikring
- m) gjennomføre egenvurdering av risiko
- n) gjennomføre årlig egenevaluering

## § 2-5 Vedtekter

Pensjonskassens vedtekter og endringer i disse fastsettes av styret. Vedtektsendringer krever to tredjedels flertall av de avgitte stemmene. Vedtektene og endringer i vedtektene skal godkjennes av Finanstilsynet, såfremt ikke lov eller forskrift angir unntak fra slik godkjennelse.

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

## § 2-6 Daglig leder

Pensjonskassen skal ha en daglig leder. Vedkommende skal oppfylle de til enhver tid gjeldende krav til egnethet, kompetanse ogandel, og kan ikke være medlem av pensjonskassens styre.

Daglig leder står for den daglige ledelse av pensjonskassens virksomhet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Den daglige ledelse omfatter ikke saker som etter pensjonskassens forhold er av uvanlig art eller stor betydning. Daglig leder skal påse at driften er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Daglig leder forbereder saker som skal behandles i styret i samråd med styrets leder. For øvrig har daglig leder de oppgaver som måtte følge av allmennaksjeloven.

Daglig leder representerer pensjonskassen utad i saker innenfor sin fullmakt.

## **Kapittel 3    Revisor og uavhengige kontrollfunksjoner**

### **§ 3-1    Revisor**

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

Revisor møter styret årlig uten at daglig ledelse er representert.

### **§ 3-2    Internrevisjon**

Pensjonskassen skal ha en uavhengig internrevisjonsfunksjon. Internrevisor skal kontrollere at pensjonskassen er organisert og drives forsvarlig i samsvar med gjeldende krav.

Internrevisjonsfunksjonen utpekes av og rapporterer til styret. Internrevisjonsfunksjonen har møterett i styret.

### **§ 3-3    Risikostyringsfunksjon**

Pensjonskassen skal ha en uavhengig risikostyringsfunksjon som skal påse at risikoene knyttet til pensjonskassens virksomhet er identifisert, målt, styrt og overvåket. Risikostyringsfunksjonen rapporterer til styret.

### **§ 3-4    Aktuarfunksjon**

Pensjonskassen skal ha en uavhengig aktuarfunksjon som skal påse at virksomheten drives på en forsikringsteknisk ansvarlig måte, samt at avkastning og overskudd håndteres i samsvar med forsikringsvirksomhetsloven. Aktuarfunksjonen rapporterer til styret.

## **Kapittel 4    Årsoppgjør**

### **§ 4-1    Årsregnskap og årsberetning**

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.

Årsregnskapet skal gi et rettviseende 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 fripoliser i samsvar med gjeldende lovgivning. Tilsvarende gjelder for risikoresultatet.

Negativt resultat knyttet til forvaltning skal belastes pensjonskassens ansvarlige kapital i den grad underskuddet ikke er dekket ved belastning av fripolisens bufferfond i samsvar med gjeldende lovgivning.

Renteoverskudd på fripolisene kan benyttes til å dekke fripolisens andel av pensjonskassens eventuelle negative risikoresultat. Resterende risikounderskudd skal belastes pensjonskassens ansvarlige kapital i den grad dette ikke er dekket ved belastning av risikoutjevningfondet i samsvar med gjeldende lovgivning.

Pensjonskassen kan benytte seg av retten til å beholde inntil 20 prosent av overskuddet på avkastningsresultatet som er tilordnet fripolisekontraktene, etter fradrag for andel av negativt risikoresultat.

Resultatet på administrasjon skal tilordnes pensjonskassens ansvarlige kapital.

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

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.

# **Kapittel 5 Informasjon**

## **§ 5-1 Informasjon til rettighetshavere**

Pensjonskassens fripoliseinnehavere skal hvert år motta informasjon i henhold til reglene om kontoføring i forskrift til forsikringsvirksomhetsloven.

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

Pensjonskassen skal for øvrig oppfylle de informasjonsplikter som følger av bestemmelser gitt i eller i medhold av lov.

## **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.

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.

Pensjonskassens styre kan beslutte tilbakebetaling av ansvarlig lån til långiver og/eller deler av innskutt egenkapital til innskyterne av kapital. Tilbakebetalingen er betinget av samtykke fra Finanstilsynet.

Ved besluttet opphør og avvikling 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, og innskutt egenkapital belastes før ansvarlig lånekapital. Ubenyttet opptjent og innskutt egenkapital skal tilbakeføres til innskyterne av innskutt kapital. Tilsvarende tilbakeføres ansvarlig lånekapital til långiver. Tilbakeføringen av kapital etter sluttregnskapet er betinget av Finanstilsynets godkjenning.