

Bestyrelsens opgaver og rapportering

Opgavevaretagelse for bestyrelse, revisionsudvalg, direktion og ansvarshavende aktuar

Bestyrelse

- Varetager den overordnede ledelse af pensionskassen.
- Ansætter og fastlægger retningslinjer for direktion.
- Ansætter og godkender funktionsbeskrivelse for den ansvarshavende aktuar.
- Foretager en vurdering af virksomhedens risici.
- Sørger for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed, samt på grundlag af risikovurderingen udfærdiger skriftlige politikker og retningslinjer, hvori arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges og der fastsættes kontrollerbare grænser for de enkelte risici. Politikker og retningslinjer fastsættes i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Det drejer sig om følgende:
 - Forsikringsmæssige risici (Politik og retningslinjer for forsikringsforretningen)
 - Markeds, modparts og kreditrisici (Politik og retningslinjer for investeringer – herunder registrerede aktiver)
 - Operationelle risici (Politik og retningslinjer for operationelle risici)
 - It-sikkerhed (it-sikkerhedspolitik)
 - Beredskabsplan for øvrige alvorlige driftsforstyrrelser

Herudover er der politikker og retningslinjer for følgende områder:

- Outsourcing
 - Koncerninterne transaktioner
 - Lønpolitik
- Beslutter årligt investeringsstrategi og budget, der bl.a. indeholder forslag til investeringsrammer.
 - Sørger for sammen med direktionen at anbringe pensionskassens kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at pensionskassen til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.
 - Godkender årsrapporter og beretninger samt gennemgår perioderegnskaber.
 - Udarbejder retningslinjer fx om indberetning af formuedispositioner, forbud mod spekulationsforretninger mv.
 - Fastlægger og tager stilling til forskellige rapporteringer om pensionskassens aktiviteter.
 - Påser, at retningslinjer for investeringer og pensionskassens etiske retningslinjer overholdes
 - Bestyrelsen skal godkende metode til opgørelse af pensionskassens individuelle solvensbehov, herunder identificering og kvantificering af pensionskassens væsentligste risici, fastlægge sikkerhedsniveau samt godkende de kvartalsvise opgørelser af det individuelle solvensbehov.
 - Bestyrelsen skal godkende en kapitalplan og en kapitalnødplan.
 - Bestyrelsen skal træffe beslutning ved outsourcing af væsentlige aktivitetsområder.
 - Påser, at pensionskassen ikke indgår engagementer med virksomheder eller personer, der har direkte eller indirekte indflydelse på pensionskassen og påser, at direktionen ikke uden bestyrelsens godkendelse indgår aftale mellem pensionskassen og sig selv.
 - Vurderer, om pensionskassens aktiviteter er i overensstemmelse med de tilladelser og godkendelser, som pensionskassen har.

Revisionsudvalg

- Overvåger regnskabsaflæggelsesprocessen.
- Overvåger om de interne kontrolsystemer og risikostyringssystemer fungerer effektivt.
- Overvåger den lovpligtige revision af årsregnskabet.
- Overvåger og kontrollerer revisors uafhængighed.
- Indstiller valg af revisor overfor bestyrelsen.



Direktion

- Varetager den daglige ledelse.
- Følger de af bestyrelsen meddelte retningslinjer og anvisninger.
- Sørger for at anbringe pensionskassens kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at pensionskassen til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.
- Sørger for, at pensionskassens bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler.
- Sørger for, at formueforvaltningen foregår på en betryggende måde.
- Sørger for forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed.
- Sørger for skriftlige forretningsgange på alle de væsentligste aktivitetsområder.
- Sørger for tilstrækkelig sagkundskab til beregning af tekniske reserver mv.
- Sørger for, at al relevant information videregives til bestyrelsen.
- Udpeger en risikoansvarlig, der er ansvarlig for risikostyring i pensionskassen.
- Udarbejder en plan for nøglepersoner

Ansvarshavende aktuar

- Varetager de nødvendige forsikringsmæssige funktioner.
- Påser overholdelse af det tekniske grundlag.
- Påser, at det tekniske grundlag overholder kravene i § 21 (rimelighed og betryggelse)
- Udarbejder aktuarudtalelser i forbindelse med anmeldelser.
- Fastsætter beregningsgrundlag i samråd med bestyrelsen.
- Gennemgår det aktuarmæssige indhold i selskabets aktiviteter.
- Indstiller bonussatser og rammer for bonussatser til bestyrelsen. Alle finansielle virksomheder – herunder også pensionskasserne i PKA – skal have en lønpolitik, hvis formål er at fremme en sund og effektiv risikostyring.

Rapportering fra direktion og ansvarshavende aktuar til bestyrelsen i pensionskassen

Investeringer

- Orientering på hvert bestyrelsesmøde om udviklingen på de finansielle markeder samt opfølgning på pensionskassens investeringer.
- Årlig gennemgang (fordelt over tre bestyrelsesmøder) af foretagne investeringer indenfor unoterede aktier, skove, ejendomme, infrastruktur, landbrug og absolut afkaststrategier.
- Orientering på hvert bestyrelsesmøde om forhold vedrørende pensionskassens etiske retningslinjer, og selskaber, der er sat på observationslisten.
- Desuden rapporteres omkring brugen af afledte finansielle instrumenter i det omfang, at ændringer i anvendelsen af afledte finansielle instrumenter har en væsentlig indflydelse på pensionskassens finansielle situation.

Økonomi og solvens & It

- Kvartalsvis økonomirapport med udviklingen i pensionskassens økonomi og investeringer og overholdelse af samtlige grænser for risikotagning. Prognose for årsresultat og skøn over forventet udvikling i hensættelser, egenkapital, solvens og opgørelse af individuelt solvensbehov til godkendelse m.v. Desuden indgår opgørelse over Finanstilsynets risiko-scenarier (rødt/grønt) samt Pensionsbeskyttelsesgrænser (PBG).
- Årlig rapportering om resultatet af den uafhængige vurdering af opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital.
- Rapportering om operationelle hændelse og interne kontroller.
- Årligt budget for pensionskassen.
- Årsrapporten for pensionskassen.
- Årlig skriftlig rapportering om overholdelse af It-sikkerhedspolitik og -regler.

Ansvarshavende aktuar

- Årlig rapportering om satser for medlemskapital, regulering af gruppe-summer og visse bonussatser, når disse fastsættes inden for rammerne for bonussatser.
- Aktuarens rapport om årsrapporten til bestyrelsen.
- Væsentlige konklusioner fra den årlige beretning til Finanstilsynet.
- Rapportering om genforsikring.
- Rapportering om risikoforløb.

- Rapportering om nødvendige ændringer i teknisk grundlag.

Medlemsservice

Årlig rapportering om:

- de gennemførte kontroller af udbetalinger og resultatet af disse
- opfyldelsen af de aftalte servicemål
- opgørelser over udviklingen i pensions- og forsikringsydelserne. Opgørelserne viser blandt andet udviklingen indenfor:
 - Antal medlemmer fordelt på typer (betalende, hvilende, pensionister mv.)
 - Pensionsudbetalinger
 - Udbetalinger fra gruppeforsikringen
- orientering, hvis der sker markante ændringer i udviklingen i pensions- og forsikringsydelserne.
- rapportering om indkomne klagesager over medlemsservice og en orientering om deres behandling. Der orienteres særligt om, hvilke ændringer i praksis klagesagerne har givet anledning til.
- orientering om anlagte rets- og ankenævnsager og forløbet af disse.
- hvordan der er levet op til de fastlagte servicemål.

Endelig orienteres bestyrelsen efter behov, hvis der opstår særlige situationer omkring medlems-service.

Bestyrelsen modtager hvert andet år rapportering om resultatet af den gennemførte medlemstilfredshedsundersøgelse, herunder hvilke justeringer af medlemsservice resultaterne giver anledning til.

PKA+

- Orientering på hvert bestyrelsesmøde om PKA+.

Outsourcing til Forca

- Orientering på hvert bestyrelsesmøde om Forca A/S.
- Bestyrelsen modtager Forcas årsrapport.

Outsourcing til DEAS

- Orientering en gang om året omkring DEAS' administration af ejendomsporteføljen

Outsourcing til porteføljemanagers

- Orientering en gang om året om antagelse og opsigelse af porteføljemanagers. Rapporteringen skal give mulighed for at vurdere om opgaveløsningen er tilfredsstillende.

Outsourcing generelt

- Orientering en gang om året i form af en samlet oversigt over de outsourcete aktiviteter, der kan give bestyrelsen indsigt i, om outsourcingen udføres tilfredsstillende.

Beredskabsplan

- Orientering om alvorlige sikkerhedshændelser snarest muligt.
- Orientering om øvrige sikkerhedshændelser i forbindelse med den årlige gennemgang af beredskabsplanen.

Alle områder

- Opfølgning på eventuelle påbud fra Finanstilsynet.