

Påkrævet viden og erfaring i pensionskassens bestyrelse i forhold til forretningsmodellen

I forbindelse med beskrivelsen af de nødvendige kompetencer er der taget udgangspunkt i forretningsmodellen.

Bestyrelsens samlede kompetencer udgøres af de enkelte bestyrelsesmedlemmers individuelle kompetencer. Det er ikke hensigten, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem skal besidde samtlige de beskrevne kompetencer, men at bestyrelsen som en enhed tilsammen skal besidde kompetencerne. Dermed opnås, at bestyrelsen kan fungere som et kollegialt organ.

Kompetencer	Viden og erfaring - definition
Personlige egenskaber	Integritet – systematisk tænkning - analytisk beslutningskraft – forhandlingsevne – kommunikationsevne – ”sund fornuft” - evner at give medspil og modspil til direktionen – engagement og ressourcer - afsætter tid til bestyrelsesarbejdet
Bestyrelse	Erfaring med bestyrelsesarbejde - forståelse for bestyrelsesarbejde – loyalitet i forhold til bestyrelsesbeslutninger – erfaring fra organisationsarbejde
Ledelse og strategi, herunder kendskab til IT	Bred ledelseserfaring – forståelse for pensionskassens vilkår – kendskab til strategimodeller – erfaring med strategisk planlægning – kendskab til ledelse af strategiprocesser – indsigt i IT og andre styringssystemer – erfaring med HR-området
Branche- og overenskomstforhold	Indgående kendskab til medlemmernes ansættelsesvilkår og ønsker til pension – kendskab til medlemmernes faglige områder - kendskab til overenskomstmæssige forhold – kendskab til de lovgivningsmæssige rammer – politisk interesse
Pensionsprodukter og tilhørende forsikringsrisici, herunder levetids- og invaliditetsrisici	Kendskab til pensionsprodukter - Kendskab til medlemmernes og overenskomstparternes ønsker - Viden om forsikringsrisici herunder kendskab til levetids- og invaliditetsrisici indenfor de specifikke medlemsområder
Finansielle markeder	Kendskab til og forståelse for makroøkonomi – indsigt i samfundsmæssige forhold – Samfundsvidenskab - kendskab til finansielle instrumenter – kendskab til investeringsplanlægning – kendskab til formueforvaltning
Risikostyring, herunder risikoafdækning	Viden om risici og risikostyring – kendskab til fastsættelse af risikoappetit – kendskab til risikoafdækning
Outsourcing	Kendskab til outsourcing herunder til rapporteringskrav
Regnskab, revision og lovgivning	Økonomisk indsigt – kendskab til regnskabspraksis – erfaring med aflæggelse af regnskab for finan-

	sielle virksomheder – viden om relevante lovgivningsmæssige forhold
Ledelseserfaring fra relevant finansiel virksomhed	Praktisk ledelseserfaring – drift af finansiel virksomhed

Udover ovenstående kompetencer har bestyrelsen vedtaget følgende om sammensætningen af bestyrelsen:

- Der skal altid som minimum være to personer i en bestyrelse, der sammen kan afdække den påkrævede viden på de centrale risikoområder, herunder det forsikringsmæssige og det investeringsmæssige område. Det gælder ikke mindst i de situationer, hvor det alene er det uafhængige revisionskyndige medlem, der besidder den påkrævede kompetence.

Et bestyrelsesmedlem der skal medvirke til at dække kompetencekravene på de centrale risikoområder, skal have en baggrund i form af relevant uddannelse eller praktisk jobberfaring.