

JØP Valg 2017

Information om
bestyrelsesarbejdet i JØP

Bestyrelsesarbejde i JØP

Som medlem af JØP kan du stille op til JØP's bestyrelse. I denne folder kan du få indblik i, hvad det kræver at være medlem af JØP's bestyrelse, og hvordan du opstiller som kandidat.

Bestyrelsens sammensætning

I henhold til JØP's vedtægt består bestyrelsen af i alt otte medlemmer. Fire bestyrelsesmedlemmer og deres personlige suppleanter vælges af og blandt pensionskassens medlemmer for en periode på to år.

Tre bestyrelsesmedlemmer udpeges af Djøf. Et uafhængigt bestyrelsesmedlem med særlige kvalifikationer inden for regnskab/revision vælges på generalforsamlingen efter indstilling fra bestyrelsen.

Pensionskassens bestyrelse fastlægger de overordnede og strategiske rammer for pensionskassen og dens aktiviteter samt dens risikoprofil og sikrer løbende, at administrationen opererer inden for de fastsatte politikker og retningslinjer. Ifølge lovgivningen er bestyrelsesarbejde forbundet med et juridisk ansvar.

Arbejdet udføres i samarbejde med bestyrelsen i pensionskassen DIP, som JØP har fælles administration med.

Frist for at stille op til JØP's bestyrelse:

Kandidater skal være registreret senest den 8. maj 2017 kl. 23.59.

Forpligtelser som bestyrelsesmedlem

Som bestyrelsesmedlem i JØP skal man påregne et vist antal møder og forberedelse til disse. Neden for fremgår de obligatoriske aktiviteter for JØP's bestyrelse.

Møderne finder som udgangspunkt sted i dagtimerne, og man skal påregne en arbejdsbyrde til

forberedelse og mødeafholdelse på gennemsnitligt 8-15 timer pr. møde til både ordinære og ekstraordinære bestyrelsesmøder.

Timeantallet dækker forberedelse og mødedeltagelse. Hertil kommer eventuel transporttid.

Bestyrelsesmøder (hele bestyrelsen).	6-8 møder årligt af 2-5 timers varighed.
Revisionsudvalget (to af bestyrelsen udpegede bestyrelsesmedlemmer samt det særligt regnskabs-/revisionskyndige medlem).	4-5 møder årligt.
Generalforsamling (hele bestyrelsen).	1 generalforsamling årligt.
Bestyrelsesseminar (hele bestyrelsen).	2 seminarer årligt.
Ekstraordinære bestyrelsesmøder (både fysiske og skriftlige) og møder i arbejdsgrupper.	Antallet varierer fra år til år.
Obligatorisk bestyrelsesuddannelse.	2-5 hele dage.

Hvis du vil stille op til bestyrelsen

Hvis du ønsker at stille op som kandidat til pensionskassens bestyrelse, skal du have anmeldt dit kandidatur senest den 8. maj 2017 kl. 23.59. Det er dit ansvar, at kandidatur, valgudtalelse og stillere er registreret inden udløbet af fristen for anmeldelse af kandidatur.

Anmeldelse af kandidaturer og indsamling af stillere (læs mere nedenfor) sker på pensionskassens hjemmeside, via et elektronisk valgmodul, der udbydes af en af pensionskassen uafhængig tredje-mand.

Når du opstiller, skal du afgive en række informationer, herunder CPR-nummer, navn, bopæl, uddannelse, beskæftigelse, og hvilken afdeling af pensionskassen, du er medlem af.

Hvis alene bestyrelsens kandidater er opstillet ved fristens udløb, er bestyrelsens kandidater valgt. Hvis mindst ét øvrigt medlem har anmeldt sit kandidatur, afholdes der urafstemning blandt pensionskassens medlemmer.

Stillere

Hver kandidat indsamler 25 stillere. Indsamlingen af stillere sker ved, at kandidaten indtaster mail-adresser på personer, der ønsker at være stiller for den pågældende kandidat. Der sendes derefter en mail til den pågældende stiller, med et link til valgmodulet. Stilleren skal bekræfte, at han/hun ønsker at være stiller for kandidaten, herunder afgive CPR-nummer for at kunne bekræfte, at stilleren er medlem af pensionskassen.

Har du spørgsmål til bestyrelsesvalget, er du velkommen til at kontakte:

Lisbeth Holmkær Kiil-Laursen
Chef for Jura og Compliance
Tlf. 28700744
Mail: lhk@pplus.nu

Krav til kandidater og disses suppleanter

JØP har en række krav til kandidater og suppleanter. Derudover skal JØP's bestyrelse leve op til række lovmæssige krav fra Finanstilsynet. Nedenfor fremgår de forskellige krav.

Formelle krav

- Skal være medlemmer af JØP.
- Må ikke være ansatte i pensionskassens administration.
- Skal være myndige.
- Skal anbefales af 25 andre medlemmer (stillere).
- Skal opfylde Finanstilsynets krav om hæderlighed og egnethed, kaldet "Fit and Proper" (se nedenstående).

Bestyrelsesmedlemmer har tavshedspligt om de forhold, som de er blevet bekendt med under udøvelsen af deres hverv. Tavshedspligten er uden tidsbegrænsning, og en overtrædelse er strafbelagt.

Fit and Proper – individuelle krav til det enkelte bestyrelsesmedlem og dennes suppleant

Finanstilsynet fører tilsyn med finansielle virksomheder i Danmark, herunder også pensionskasser. Tilsynet stiller visse krav til de enkelte bestyrelsesmedlemmer, jf. lov om finansiel virksomhed § 64: *Et medlem af bestyrelsen i en finansiel virksomhed skal til enhver tid have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at udøve sit hverv i den pågældende virksomhed, samt til enhver tid have et tilstrækkeligt godt omdømme og udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed for effektivt at kunne vurdere og anfægte afgørelser truffet af den daglige ledelse.*

Et medlem af bestyrelsen skal desuden opfylde følgende:

1. Må ikke være pålagt eller blive pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv på betryggende måde.
2. Må ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering.
3. Må ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre den finansielle virksomhed tab eller risiko for tab.
4. Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet på forsvarlig måde.

Ved vurderingen af, om et medlem af bestyrelsen lever op til ovenstående, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.

Man kan læse mere om Fit and Proper på Finanstilsynets hjemmeside www.finanstilsynet.dk under Indberetning.

Ligestillingspolitik

Der ønskes en ligelig fordeling af kvinder og mænd i bestyrelsen. Målet er en ligelig fordeling på 40-60 pct. mænd og 40-60 pct. kvinder, således at det underrepræsenterede køn ikke bør udgøre under 40 pct. P.t. er kønsfordelingen 40 pct. kvinder og 60 pct. mænd.

Kollektive krav til bestyrelsen og mangfoldighedspolitik

Der stilles nogle kollektive krav til bestyrelsen, idet denne skal sikre, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå pensionskassens aktiviteter og de hermed forbundne risici.

De kollektive krav til bestyrelsen er fastlagt i Lov om finansiel virksomhed med tilhørende bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringselskaber og tværgående pensionskasser (Ledelsesbekendtgørelsen).

Finanstilsynet udsendte den 4. juli 2012 "Vejledning til evaluering af bestyrelsens viden og erfaring i livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser", hvor de kollektive krav til bestyrelsen nærmere er gennemgået. Finanstilsynet fastslår, at bestyrelsen har pligt til løbende at vurdere, om den samlede bestyrelse besidder den nødvendige viden og erfaring om virksomhedens risici til at sikre en forsvarlig drift af virksomheden. Det indebærer for eksempel, at bestyrelsen skal være i stand til at udfordre direktionen, herunder stille relevante spørgsmål til direktionen og forholde sig kritisk til svarene.

Udover at der kræves et helhedsorienteret samfundssyn, har bestyrelsen, med udgangspunkt i Finanstilsynets regler og JØP's forretningsmodel, fastsat en række kompetencer, som der i særlig grad lægges vægt på:

- Ledelseserfaring, herunder fusionserfaring fra finansiel virksomhed.
- Finansielle markeder og formueforvaltning/risici (nationalt og globalt).
- Pensionsmarkedet og pensions- og forsikringsprodukter, gennemsnitsrente/markedsrente.
- Finansiell og forsikringsmæssig risikostyring.
- Kunder.
- Forretningsmodeller, konkurrence og markedsdynamik.
- Økonomi og statistik.

- Outsourcing.
- Lovgivningsmæssige rammer.
- Bestyrelsesfaglighed.
- Fintech.

Bestyrelsen opererer med tre kompetenceniveauer:

1. Indgående viden og erfaring.
2. Tilstrækkelig viden og erfaring.
3. Begrænset viden og erfaring.

Hvert bestyrelsesmedlem behøver ikke nødvendigvis at have indgående viden og erfaring inden for hvert kompetenceområde, men det er hensigten, at der inden for alle kompetenceområder til stadighed er flere bestyrelsesmedlemmer, der opfylder kravene til niveau 1, og at alle bestyrelsesmedlemmer inden for en periode på 1-2 år fra deres indtræden i bestyrelsen opfylder kompetencekravene på niveau 2.

Det er en forudsætning for bestyrelsesarbejdet, at den fornødne mangfoldighed af kompetencer er til stede i bestyrelsen, og at det enkelte bestyrelsesmedlem forpligter sig til at bidrage hertil. Hvis bestyrelsen ikke har tilstrækkelig viden og erfaring, kan Finanstilsynet i yderste konsekvens påbyde alle medlemmer i bestyrelsen at nedlægge deres hverv.

Bestyrelsens eneste formål er at tjene medlemmerne af pensionskassens interesser. Arbejdet i bestyrelsen er en kollektiv opgave, og man arbejder derfor som et team og er fælles om de beslutninger, som træffes. Bestyrelsesmedlemmerne må ikke forfølge egne særinteresser, men skal arbejde for den samlede medlemsskares interesse.

Nye medlemmer af bestyrelsen skal deltage i et internt forløb for at blive introduceret til forretningen. Der laves årlig evaluering af bestyrelsesarbejdet, herunder bestyrelsens individuelle og kollektive kompetencer.