



## Siðareglur Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar

### Almenn atriði

Reglur þessar gilda fyrir stjórn og starfsmenn sjóðsins. Með stjórnarmönnum er átt bæði við aðal- og varamenn. Siðareglur þessar eru settar til að styrkja og styðja við fagmennsku stjórnar sjóðsins og starfsmanna hans og vera þeim sem vinna í þágu sjóðfélaga til leiðbeiningar í starfi. Stjórn sjóðsins og starfsmenn skulu standa vörð um lífeyrisréttindi sjóðfélaga. Sjóðfélagar, bakábyrgðaraðili og samtök launafólks eiga að geta treyst því að allar ákvarðanir og undirbúningur þeirra sé eins vandaður og frekast er kostur.

Starfsemi sjóðsins byggir á lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og samþykktum sem um sjóðinn gilda. Jafnframt hefur sjóðurinn sett ýmsar reglur s.s. starfsreglur stjórnar, verklagsreglur um verðbréfavíðskipti, reglur um heimildir til fjárfestinga, fjárfestingastefnu, áhættustefnu o.fl. Siðareglum þessum er á engan hátt ætlað að koma í staðin fyrir eða breyta öðrum reglum sem um starfsemi sjóðsins gilda, heldur er þeim ætlað að undirstrika tiltekin grunngildi í störfum og starfsháttum stjórnar og starfsmanna sjóðsins.

Starfsemi sjóðsins lýtur víðtæku eftirliti s.s. innra og ytra eftirliti endurskoðenda og eftirliti endurskoðunarnefndar og áhættustjóra, auk þess sem Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með störfum hans í samræmi við lög nr. 87/1998.

### Ábyrgð, hagsmunir og grunngildi

Stjórn og starfsfólk sjóðsins gera sér ljósa þá ábyrgð sem fylgir því að hafa umsjón og eftirlit með sjóðnum. Í ábyrgðinni felst m.a. að fara í hvívetna eftir þeim lögum og reglum er um starfsemi hans gilda, að hagsmunir sjóðfélaga séu ávallt í fyrirrúmi og að fjárfestingar sjóðsins byggji á góðu viðskiptasiðferði. Í störfum sínum leggja stjórn og starfsmenn áherslu á heiðarleika, fagmennsku og heilbrigðra skynsemi. Ávallt skal hafa hagsmuni sjóðsins, sjóðfélaga og bakábyrgðaraðila, að leiðarljósi. Stjórn og starfsmenn leggja áherslu á jafnræði við afgreiðslu mála og að mismuna ekki.

### Þagnarskylda og meðferð trúnaðarupplýsinga

Á stjórn og starfsfólki hvílir þagnarskylda um málefni sjóðsins, s.s. málefni sjóðfélaga, lífeyrisþega og önnur atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu sem stjórnar- eða starfsmenn sjóðsins og leynt skulu fara samkvæmt lögum eða eðli máls. Stjórnar- eða starfsmenn eru ábyrgir fyrir því að gögn sem þeir taka við og trúnaður ríkir um komist ekki í hendur óviðkomandi aðila. Þagnarskylda helst þó látið sé af starfi.

### Góðir starfshættir

Stjórn og starfsmenn skulu leggja rækt við starf sitt og stunda það af kostgæfni. Öll störf og aðrar athafnir skulu miða að því að vera lífeyrissjóðnum, sjóðfélögum og öðrum sem sjóðurinn veitir þjónustu til framdráttar. Stjórn og starfsfólk skulu ávallt gæta þess, utan vinnutíma, að aðhafast ekkert það sem getur vakið efa um hæfni þeirra til að sinna störfum fyrir sjóðinn eða skaða ímynd hans. Forðast ber hvers konar hagsmunaárekstra milli starfa þeirra og annarra athafna eða tengsla utanaðkomandi aðila. Stjórnar- eða starfsmönnum er óheimilt að taka þátt í afgreiðslu mála ef ætla má að draga megi óhlutdrægni þeirra í efa vegna vensla eða annarra tengsla. Skyld er stjórnar- eða starfsmanni að upplýsa um slík atvik.

### Hagnýting trúnaðarupplýsinga

Stjórn eða starfsfólk er óheimilt að nýta sér trúnaðarupplýsingar, beint eða óbeint til öflunar eða ráðstöfunar verðbréfa sjálfum sér eða öðrum til hagsbóta.

### **Viðskiptahættir**

Sjóðurinn leggur áherslu á mikilvægi þess að eiga góð samskipti við þá aðila sem hann á samskipti við hvort sem um er að ræða iðgjaldagreiðendur, sjóðfélaga, bakabyrgðaraðila, þjónustuaðila á fjármálamarkaði eða útgjafendur verðbréfa. Sjóðurinn leggur áherslu á að ávöxtun fjármuna sjóðsins taki mið af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma. M.a. næst það með góðum samskiptum við aðila á fjármálamarkaði. Þau samskipti þurfa að vera í samræmi við almennar grunnreglur er tryggja gott viðskiptasiðferði og hagsmuni sjóðfélaga. Lögð er áhersla á að allar kynningar sem tekið er þátt í og önnur samskipti séu hlutlægar, nákvæmar, sannar og í samræmi við lög og almennt siðferði.

### **Ferðalög**

Eðlilegt er að stjórn og starfsfólk sjóðsins sæki kynningar- og fræðslufundi um fjárfestingar sem skipulagðar eru af þjónustuaðilum bæði innanlands og utan sem eru til þess fallnir að afla sjóðnum upplýsinga um viðskiptatækifæri, valkosti í eignastýringu eða annað er skiptir sjóðinn máli. Efni fundanna verður að vera stutt gögnum sem eru til reiðu á fundunum. Skal gögnunum haldið til haga í minnst eitt ár. Vettvangur funda á ekki að krefjast ferðalaga umfram það sem nauðsynlegt getur talist. Sjóðurinn skal að jafnaði bera kostnað vegna ferða og gistingar. Þjóði skipuleggjendur upp á útvistar- eða skemmtiatriði, svo sem íþrótta- eða menningarviðburði, í tengslum við slíka fundi skulu þeir viðburðir vera almennt viðeigandi og ganga sem minnst á hefðbundinn vinnutíma.

### **Gjafir og boð**

Stjórn og starfsfólki er óheimilt er að þiggja gjafir, boð eða önnur fríðindi af þjónustuaðilum sjóðsins. Með þjónustuaðilum er átt við alla aðila sem með einhverjum hætti eru í samskiptum eða viðskiptum við sjóðinn. Undanþegnar eru jólagjafir og aðrar tækifærisgjafir sem eru að fjárhagslegu verðmæti innan marka sem teljast algeng í slíkum tilvikum eða þegar um er að ræða persónuleg tengsl sem ekki verða rakin til viðskipta við sjóðinn. Einnig boð á menningar- eða íþróttaviðburði á starfssvæði sjóðsins, enda gætt hófs í umgjörð og viðurgjörningi. Ennfremur er heimilt að þiggja viðeigandi viðurgjörning í tengslum við samskipti við þjónustuaðila.

### **Annað**

Brot starfsmanna á þessum reglum getur varðar áminningu, uppsögn eða tillögu um brottvikningu úr stjórn sjóðsins. Það er hlutverk stjórnar og framkvæmdastjóra að leysa úr álitamálum sem upp kunna að koma varðandi reglur þessar. Ef hugsanlegt brot á reglunum varðar stjórnarmenn sjóðanna eða framkvæmdastjóra skal fá ytri aðila til að úrskurða um slík álitaeftni.

Samþykkt á stjórnarfundi Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar 8. mars 2016