

# Strategisk plan 2021 – 2023

Utgave 1. mars 2021

Få mer ut av arbeidslivet

# Innhold

<b>1</b>	<b>Situasjonsbeskrivelse</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Styringspyramide</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Hvem vi er</b>	<b>5</b>
3.1	Rolle	5
3.2	Kjennetegn	6
<b>4</b>	<b>Vi er til for medlemmene</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>Strategiske mål</b>	<b>8</b>
5.1	Utvikling	8
5.2	Bærekraft	9
5.3	Medlemmer og merkevarebygging	12
5.4	Politikk	13
5.5	Arbeidsliv	13
5.6	Kompetanse	14
5.7	Kommunikasjon	15
5.8	Organisasjon	16
5.9	Økonomi	18
5.10	Investeringer	19
5.11	Teknologi og infrastruktur	20

# 1 Situasjonsbeskrivelse

**Med jevne mellomrom bør vi løfte blikket fra strømmen av daglige gjøremål og sammen tenke gjennom utfordringene som ligger foran oss. Deretter bør vi samle oss om en felles strategi for å møte dem.**

Dette dokumentet er et resultat av en slik prosess. Finansforbundet har gjennom en involverende og kreativ strategiprosess staket ut kursen for forbundet de nærmeste årene.

Ansatte i finans og teknologi har store forventninger til arbeidslivet. Det skal være utfordrende, interessant og meningsfylt. Arbeidet utgjør en stor del av vår identitet – vi realiserer oss selv gjennom jobben.

Arbeidslivet har endret seg i stor grad i senere tid og mange opplever økt press på leveranser og prestasjon. Nye teknologiske løsninger og kunstig intelligens blir introdusert i raskt tempo. Mange av dagens jobber vil forsvinne eller endres sterkt, men også helt nye arbeidsoppgaver vil bli skapt. Nye organisasjonsformer, endringsprosesser, nye aktører og endrede kompetansekrav vil prege både våre medlemmer og prioriteringene til Finansforbundet fremover.

Med bakgrunn i endringene beskrevet ovenfor, ansettes det stadig flere medarbeidere i finansnæringen med bachelor eller mastergrad. I dette segmentet utfordres Finansforbundet av profesjonsforbundene, som kan følge medlemmet gjennom hele karrieren.

Mange bedrifter flytter arbeidsoppgaver utenlands, og samarbeidet mellom fagforeninger på tvers av landegrensene har blitt mer viktig og avgjørende for innflytelse. Endrede arbeidsformer med hjemmekontor har tvunget seg fram på grunn av pandemien og stiller nye krav til arbeidsmiljø. Alt dette påvirker våre medlemmer.

Det norske trepartssamarbeidet er helt unikt i internasjonal sammenheng og et velorganisert arbeidsliv med relativt jevnbyrdig maktforhold mellom partene er avgjørende for å sikre et nødvendig tillitsforhold mellom partene i arbeidslivet. Det bidrar også til korte avstander mellom ledelse og tillitsvalgte. Aktiv medvirkning fra de ansatte sikrer høy produktivitet og nødvendig omstillingsevne.

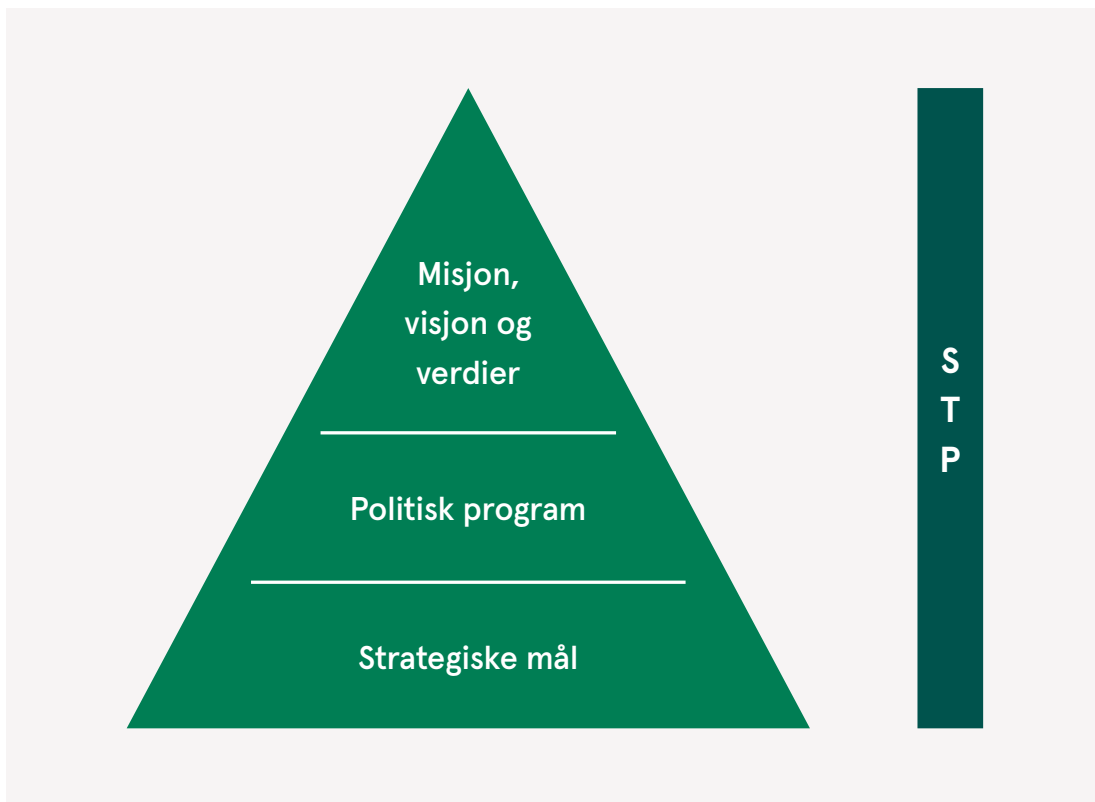
Lønnsdannelsen er kjernen i den norske arbeidslivsmodellen og gjennom frontfagsmodellen har partene tatt ansvar for en lønnsdannelse som har skapt god konkurransevne og høy sysselsetting. Finansforbundet støtter prinsippene i denne modellen, men er bekymret for at de ansatte får en stadig mindre andel av verdiskapingen i finans. Dette, parallelt med økt press på våre tariffestede goder, er blant Finansforbundets hovedutfordringer.

For å lykkes med våre strategiske mål og utfordringer, er det avgjørende at organisasjonsgraden i vårt område er høy.

## 2 Styringspyramide

Verden er i en eksponentiell utvikling der utviklingen går raskere og raskere. Vi opererer derfor med en strategisk plan for perioden 2021 til 2023. Planen blir normalt revidert én gang årlig.

Strategisk plan er bygget på følgende styringspyramide:



Alle elementene i styringspyramiden inngår i strategisk plan. Misjon, visjon og verdier er retningsgivende for all vår virksomhet. Politisk program vedtas av landsmøtet, mens strategiske mål fastsettes av forbundsstyret for planperioden.

## 3 Hvem vi er

Finansforbundet er en partipolitisk uavhengig fagforening for ansatte som jobber i FINANS og TEKNOLOGI. Vi er for tiden 32 000 medlemmer, og er Norges desidert største forbund innen finansnæringen og dominerende innen inkassobransjen.

Finansforbundet har tariffavtaler med Finans Norge, Virke og Spekter. Vi er part i **over 200** bedriftsavtaler og har **1 180** tillitsvalgte i **240** bedrifter.

Finansforbundet er et YS-forbund. Vi påvirker internasjonalt gjennom medlemskap i Nordic Financial Unions (NFU) og Uni Global Union (UNI).

### 3.1 Rolle

Finansforbundets misjon, visjon og verdier er å betrakte som forbundets strategiske utviklingsramme («Merkeplattformen»).



Helt tilbake til 2010 har Finansforbundet hatt som misjon å bidra til en **bærekraftig** utvikling av finansnæringen for ansatte, arbeidsgivere og samfunnet. Dette gjør Finansforbundet til en helhetstenkende og unik fagforening.

Visjonen baserer seg også på et samarbeid mellom arbeidsgivere og Finansforbundet.

Finansforbundets verdier skal være elementer som har en merverdi og er et konkurransefortrinn for organisasjonen. Etterlevelse av verdiene skal bidra til at vi evner å tilpasse oss endrede målgrupper, endringene i finansnæringen og samfunnet rundt oss.

### **Tydelig**

Vi er klare i våre holdninger og politiske standpunkter.

### **Modig**

Vi utforsker sannheter, vi tør å utfordre og vi har styrke til å gjennomføre beslutninger som flytter grenser.

### **Engasjert**

Vi brenner for å ivareta medlemmenes interesser på en best mulig måte. Kunnskap, vilje og et godt hjerte er drivende for vårt arbeid.

## **3.2 Kjennetegn**

Fagforeninger er en del av trepartsmodellen. Våre medlemmer har gjennom å påvirke beslutninger vært med på å bygge et samfunn vi kan være stolte av. I nyere tid ser vi at ansattes påvirkning er under press i finansnæringen.

**Finansforbundet har valgt følgende slagord (payoff):**

**Få mer ut av arbeidslivet**

## 4 Vi er til for medlemmene

**Fokus for Finansforbundets virksomhet skal være det enkelte medlem. Vi skal sikre medlemmene trygge ansettelsesforhold samt ivareta og bedre medlemmenes interesser i alle jobbrelevante forhold. Vi skal legge til rette for å kunne følge medlemmene gjennom hele livet.**

Videre skal vi representere medlemmene og fremme deres syn og interesser overfor arbeidsgivere, eiere, næringsorganisasjoner, myndigheter og samfunnet ellers.

Finansforbundets formål er å organisere alle ansatte i finansnæringen og tilknyttede næringer. Tilknyttede næringer er utvidet til å omfatte teknologi bedrifter, fintech-miljøet, eiendomsmeglere, regnskapskontorer, konsulentselskaper og andre typer bedrifter som selv mener de jobber innen finans.

Medlemmene kan opprettholde sitt medlemskap selv om de har gått av med pensjon, blitt arbeidsledige, arbeidsuføre eller er i permisjon.



# 5 Strategiske mål

## 5.1 Utvikling

Arbeidslivet er i endring. Arbeidstaker- og arbeidsgiverorganisasjoner må tenke nytt og vurdere hensiktsmessig samarbeid og ny organisering til beste for medlemmene.

Vårt mål er at Finansforbundets medlemmer skal få attraktive og profesjonelle produkter og tjenester uansett hvordan organisasjonen utvikler seg. Forbundet skal oppleves som moderne og fremtidsrettet. Politisk slagkraft vil være avgjørende for å nå våre mål. En ny organisering av arbeidstakersiden kan bidra til det.



### MÅL

*Finansforbundet skal:*

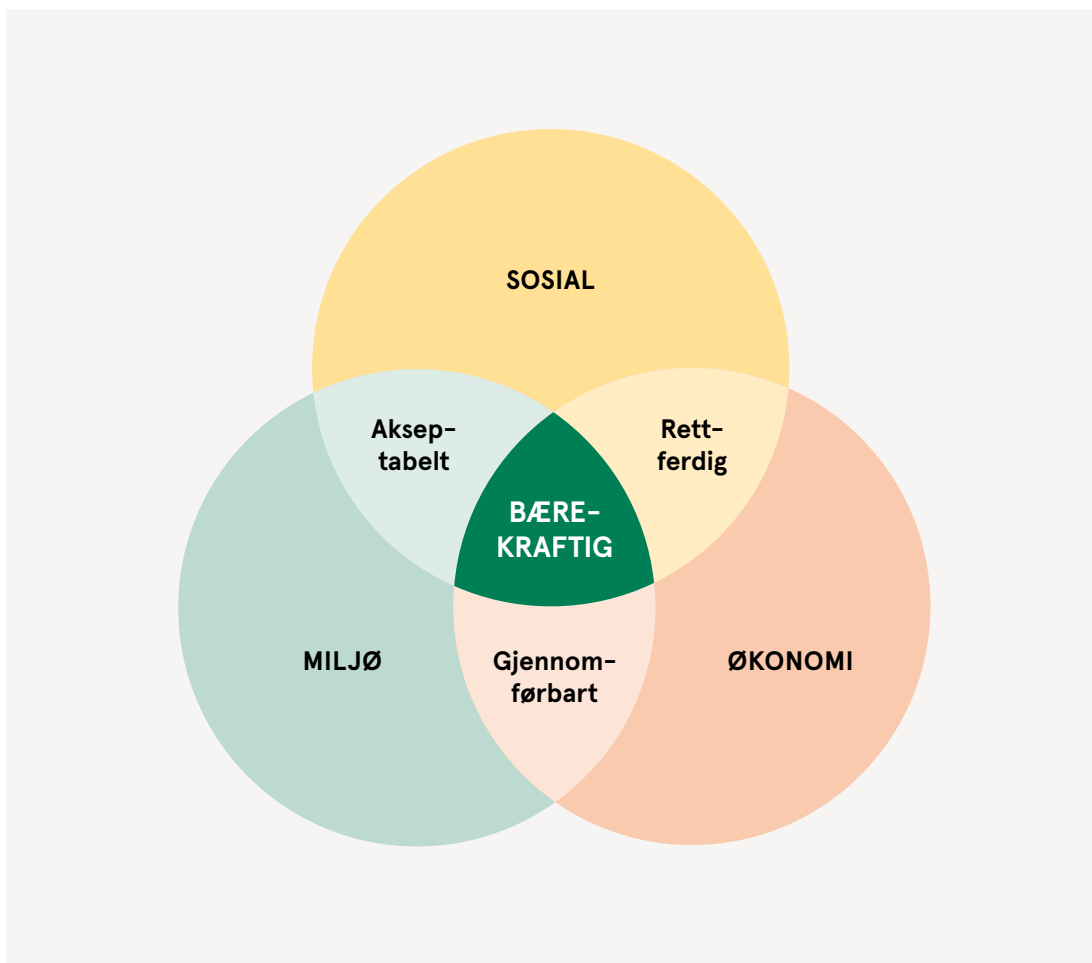
- Ta initiativ til samarbeid med relevante arbeidstakerorganisasjoner for å oppnå økt politisk slagkraft
- Aktivt støtte opp om trepartssamarbeidet i Norge gjennom å ta initiativ til å utvikle en moderne og fremtidsrettet organisasjon på tvers av profesjoner, bransjer og tariffområder for å møte fremtidens arbeidsliv og arbeidsgivers organisering
- Legge særlig vekt på bærekraft, digitalisering, kompetanse, mangfold og likestilling i alt arbeid





## 5.2 Bærekraft

Bærekraftig utvikling er en utvikling som tilfredsstillter dagens behov uten å ødelegge fremtidige generasjoners muligheter til å tilfredsstillte sine behov. Det handler om å ha flere tanker i hodet på en gang: om sosiale forhold, økonomi og klima og miljø. Dette blir ofte kalt de tre dimensjonene i bærekraftig utvikling. Det er sammenhengen mellom disse tre dimensjonene som avgjør om noe er bærekraftig.



Finansforbundet jobber for å øke bevisstheten om hvordan finansnæringen og de ansatte kan bidra til en bærekraftig utvikling.

Vi bidrar til at finansnæringen blir en modig og fremoverlent bidragsyter i det grønne skiftet ved dialog med viktige interessenter samt opplæring av finansansatte gjennom forskning, kurs- og kompetansetilbud.

Følgende mål prioriteres i Finansforbundets arbeid med bærekraft:



#### **FNs bærekraftsmål 5:**

##### **Oppnå likestilling og styrke jenter og kvinners stilling**

Vi skal jobbe for at begge kjønn skal ha like muligheter og rettigheter i arbeidslivet. Det skal vi gjøre gjennom å bidra til økt bevissthet som gjør at næringslivet selv tar ansvar og ser muligheter i et mer likestilt og mangfoldig næringsliv. Internasjonalt har vi fokus på likestilling, solidaritet og kvinners rettigheter og muligheter gjennom vårt samarbeid med CARE.



#### **MÅL**

- Fremme likestilling gjennom å synliggjøre likestillingsutfordringene i den norske samfunnsdebatten og internasjonalt
- Bidra til økt likestilt deltakelse og redusere likelønnsgapet i finansnæringen
- Bidra med ny kunnskap og innsikt som gjør at næringslivet selv tar ansvar og ser muligheter i et mer likestilt og mangfoldig samfunn



#### **FNs bærekraftsmål 8:**

##### **Anstendig arbeid og økonomisk vekst for alle**

Vi skal jobbe for å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.



#### **MÅL**

- Ansattes andel av verdiskapingen skal øke fra dagens nivå til en mer rettferdig fordeling
- Styrke fagforeningene gjennom økt medlemsopplutning i Norge og økt oppmerksomhet på retten til å organisere seg og etablere tariffavtaler
- Bidra til bedring av menneske- og arbeidstakerrettigheter gjennom tydelige krav i innkjøp og ved investeringer
- Styrke samarbeidet med CARE om prosjekter som sikrer at familier får et bedre livsgrunnlag og styrker kvinners stilling i samfunnet



### **FNs bærekraftsmål 13:**

#### **Stoppe klimaendringer**

Vi skal bidra til tiltak mot klimaendringer i politikk, strategier og planlegging.



#### **MÅL**

- Bidra til å styrke kompetansen i finansnæringen om bærekraft og klimarisiko
- Øke kunnskapen om finansnæringen og de ansattes rolle i omstillingen til et lavutslippssamfunn
- Ivareta og utvikle arbeidsplasser i det grønne skiftet gjennom å jobbe for at næringen er godt nok posisjonert for omstillingene som kommer
- Bevisstgjøre ansatte på hvilken rolle de kan ta, sikre at de får nødvendig kompetanse og anledning til å bruke den i sitt arbeid
- Fremlegge klimaregnskap for egen virksomhet

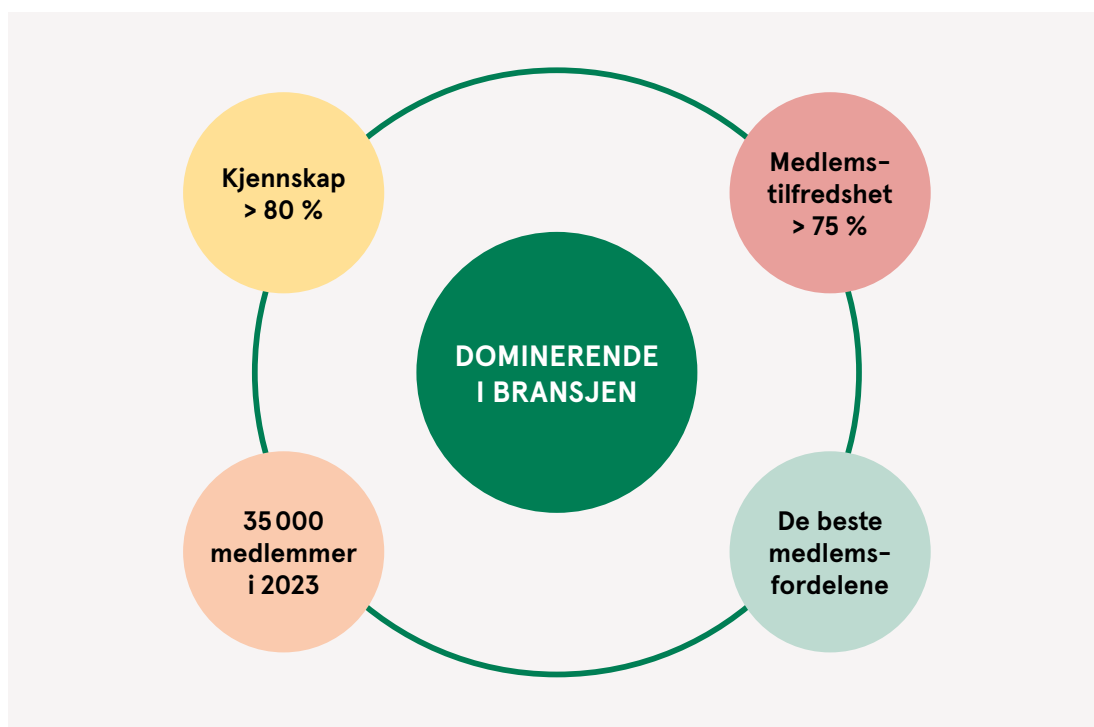
**Sekundært vil Finansforbundet arbeide med følgende av FNs bærekraftsmål:**

- 4: God utdanning
- 10: Mindre ulikhet
- 12: Ansvarlig forbruk og produksjon

### 5.3 Medlemmer og merkevarebygging

Uten medlemmer – intet Finansforbund. Vi søker derfor kontinuerlig vekst for å øke vår forhandlingskraft og sikre vår dominerende posisjon i finansnæringen og tilknyttede næringer. Vårt strategiske mål er å nå **35 000 medlemmer** innen utgangen av 2022. Vår hovedmålgruppe er **ansatte < 35 år**. For å nå dette målet må hele organisasjonen bidra på ulike områder. I markedsmålene inngår målene for verving, medlemstilfredshet, merkevarekjennskap og medlemsfordeler.

Gjennom kontinuerlige, målrettede aktiviteter i relevante kanaler skal vi styrke vår merkevare og attraktivitet i markedet. Vi skal tilby den aller beste medlemsreisen – fra student via yrkesaktiv til pensjonist – og benytte de til enhver tid best egnede verktøy og løsninger i et «*Always on*»-løp. Ved å være tett på de tillitsvalgte og tilby skreddersydd oppfølging og bistand i deres medlemsaktiviteter, vil vi skape eierskap og entusiasme om våre felles mål.



#### MÅL

- Være **dominerende** i alle bedrifter vi har tariffavtale med
- Ha en medlemstilfredshet på **minst 75 %**
- Ha en merkekjennskap i finansnæringen på **minst 80 %**
- Ha **35 000 medlemmer** per 31.12.2022
- Vi skal tilby medlemmene attraktive og relevante medlemsfordeler, som er fremtidsrettede og støtter opp under bærekraftsmålene.

## 5.4 Politikk

Finansforbundets politiske program ligger til grunn for vårt arbeid. Forbundet skal være en tydelig og synlig premissleverandør innen politiske områder som er viktige for våre medlemmer. Gjennom oppdatert kunnskap og dialog skal forbundet være en part som viktige interessenter lytter til.



### MÅL

*Finansforbundet skal:*

- oppnå gjennomslag for vår politikk gjennom å være en konstruktiv og kompetent aktør i spørsmål om arbeidslivspolitikkt samt relevant samfunns- og næringspolitikk
- bidra til å øke kunnskapen om viktige politiske saker gjennom initiativ til forskning og utredninger både nasjonalt og internasjonalt
- styrke vårt kontaktnett med viktige interessenter og bidra til samspill om viktige saker
- stimulere til økt medeierskap blant ansatte

## 5.5 Arbeidsliv

For å lykkes med våre utfordringer og nå våre mål, er det avgjørende at organisasjonsgraden i vårt område er høy.

Vi vil derfor gi våre medlemmer et medlemskap, som foruten svært gode medlemsfordeler, gir de tilgang til markedets beste tariffavtaler. I tillegg vil de gjennom sine tillitsvalgte ha egne topp kvalifiserte rådgivere i alle kollektive forhandlinger og spørsmål.

Hvert enkelt medlem har også tilgang til advokater med spesialkompetanse innen arbeidsrett.



### MÅL

*Finansforbundet skal:*

- styrke vår forhandlingsposisjon overfor Finans Norge
- bli størst på Funksjonæravtalen i Virke
- videreutvikle vår tariffposisjon i finans ved blant annet å ivareta og etablere tariffavtaler i virksomheter som ikke er medlem av Finans Norge.

## 5.6 Kompetanse

### Tillitsvalgte

Tillitsvalgte er en ressurs for bedriften. Gjennom sitt arbeid bidrar de til å sikre medlemmenes muligheter og rettigheter og at bedriften når sine mål. Det er viktig at våre tillitsvalgte har innsikt og kompetanse som er relevant. Vi skal sørge for at tillitsvalgte i Finansforbundet skal få jevnlig kompetanseheving gjennom hele sin virkeperiode. Finansforbundet skal ha bransjens **mest kompetente, tydelige, modige og engasjerte tillitsvalgte**.



#### MÅL

*Våre tillitsvalgte skal:*

- oppleves som kunnskapsrike, synlige, tilgjengelige og rustet til å møte endringer som ligger foran oss
- ha gjennomslagskraft, bli lyttet til og være aktive overfor ledelsen
- være gode til å informere medlemmene og ha forståelse for medlemmenes fremtidige behov
- være gode til å sikre medlemsvekst

*Finansforbundet skal:*

- sikre rask og god opplæring av nye tillitsvalgte gjennom tett oppfølging og høy kvalitet på grunnopplæringen
- utvikle en innovativ digital kompetanseportal som tilbyr fleksible og lett tilgjengelige opplæringsprogrammer og de beste kompetanse-tilbudene for alle tillitsvalgte

### Medlemmer



#### MÅL

*Våre medlemmer skal:*

- være attraktiv arbeidskraft

*Finansforbundet skal:*

- arbeide for de ansattes muligheter og rettigheter til kontinuerlig læring og utvikling gjennom hele livet.
- være først ute med nye utdanningstrender og kompetansetilbud som er relevante for våre medlemmers karriere og fremtidens finansnæring
- tilby kompetansetilbud som skal oppleves som attraktive i forhold til konkurrerende organisasjoner

## 5.7 Kommunikasjon

Tydlig og målrettet kommunikasjon skal bidra til at Finansforbundet når sine mål og fremstår som et attraktivt forbund å være medlem av. Vi skal forstå våre målgrupper og basere strategier og valg på undersøkelser og analyser, samtidig som vi skal kjennetegnes av klare politiske budskap og holdninger.

Vi skal sette mottakeren i sentrum for kommunikasjonsarbeidet i alle organisasjonsledd. Det lokale kommunikasjonsarbeidet skal styrkes mot medlemmer og mulige medlemmer.

Forbundet skal være tydelig og relevant i egnede kanaler og bidra til å forenkle kompliserte budskap og sammenhenger.

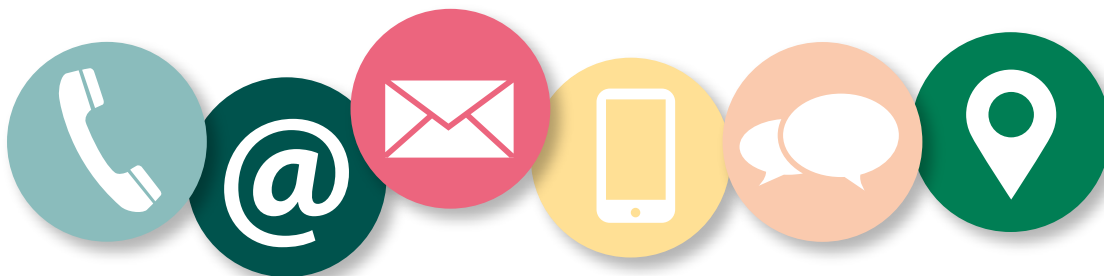
Forbundet skal oppleves som en tydelig, modig og engasjert partner for våre medlemmer, som utfordrer etablerte sannheter når det anses nødvendig.



### MÅL

*Finansforbundet skal:*

- øke kunnskapen om Finansforbundet og fagforeningens betydning i arbeidslivet
- kommunisere tydelig hvilke ambisjoner vi har for finansnæringen og de som jobber der
- være synlige i målgruppens digitale hverdag
- tydeliggjøre forskjell mellom Finansforbundet og våre konkurrenter
- påvirke beslutningstakere og interessenter til å støtte våre politiske saker



## 5.8 Organisasjon

Finansforbundets organisasjon er en demokratisk organisasjon hvor medlemmene skal sikres god innflytelse i viktige saker. Organisering av forbundet og våre tillitsvalgte skal gjenspeile denne ambisjonen. Fokus for all vår virksomhet skal være det enkelte medlem.

Vår organisasjon skal utvikles i takt med tiden og gjenspeile endringer i arbeids-, samfunns- og næringsliv. Organisasjonen skal fremstå som en tydelig, modig og engasjert organisasjon.

De ulike organisasjonsleddenes ansvar og oppgaver er beskrevet i Finansforbundets vedtekter.

Finansforbundets ansatte skal utvikle og beholde høy fagkompetanse innenfor alle fagområder. Sekretariatet skal være sentralt lokalisert i Oslo i moderne og hensiktsmessige lokaler med kort avstand til offentlig kommunikasjon.



### MÅL

*Finansforbundet skal:*

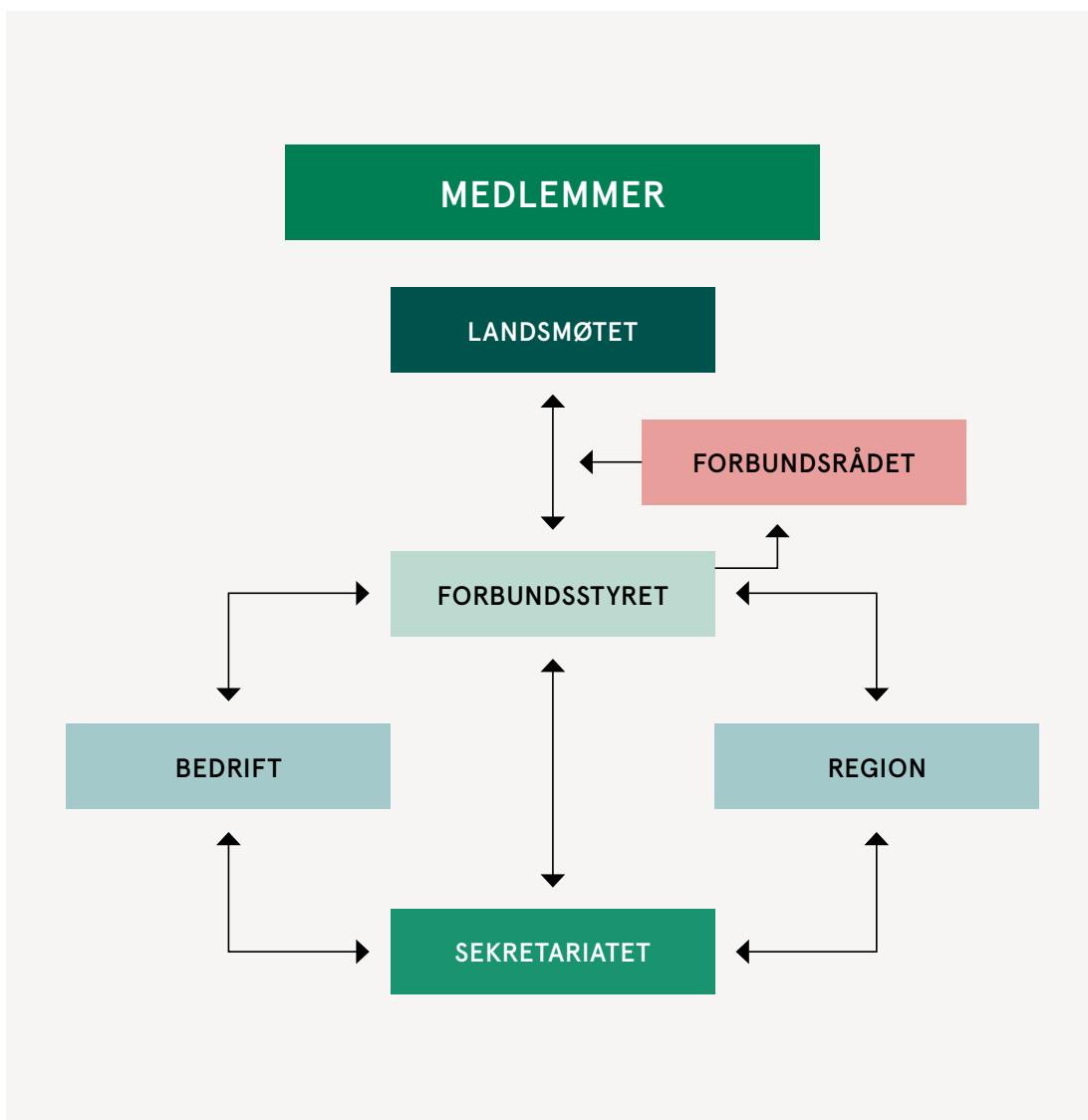
- sikre medlemmene muligheter og innflytelse i arbeidshverdagen
- sørge for at medlemmene får mer ut av hele arbeidslivet
- bidra til medlemsnærhet i beslutninger og organisering

Medlemmene i Finansforbundet tilhører Finansforbundet, representert ved landsmøtet og forbundsstyret (i landsmøteperioden). Følgende organisasjonsledd er de mest sentrale:

- landsmøtet (hvert tredje år)
- forbundsrådet (årsberetning og regnskap hvert år)
- forbundsstyret
- bedrift
- region
- sekretariatet



Figuren nedenfor viser samspillet mellom de ulike organisasjonsleddene:



## 5.9 Økonomi

Finansforbundet skal ha en solid økonomi som sikrer at alle våre forpliktelser blir ivaretatt. For å oppnå bærekraftig drift over tid, skal Finansforbundet ha økonomi som sikrer leveransene til medlemmer og tillitsvalgte i tråd med målene i strategisk plan.

Rammebudsjett for perioden 2020–2022 er retningsgivende for økonomiske disposisjoner. Prosessene innen økonomi og forvaltning styres av retningslinjene som gjelder for Finansforbundet.



### MÅL

- Finansforbundets midler skal forvaltes på en ansvarlig og effektiv måte i henhold til Investeringsstrategien
- Økonomien skal sikre at hele organisasjonen gis anledning til høy faglig aktivitet
- Økonomistyringen i forbundet skal følge en aktivitetsstyrt modell og en sentralisert regnskapsmodell
- Alle økonomiske transaksjoner i Finansforbundet skal ha en høy etisk standard



## 5.10 Investeringer

Investeringsstrategien fyller gapet mellom vedtektene for konfliktfondet og investeringspolicyen og har som formål å knytte forvaltning og bruk av fondets midler tettere til forbundets strategiske målsetninger.

Overordnet målsetning for konfliktfondet er at avkastningen sikrer streikeevnen og bidrar til faglige aktiviteter og andre formål i tråd med forbundets vedtatte strategiske målsetninger. Forvaltningen skal innrettes slik at valg av investeringene skal støtte opp under forbundets bærekraftsmål.

Fondet består av hovedstol (konfliktkapital) og overskytende kapital (bufferkapital).

Hovedstolen skal dekke inntil 100 % av medlemmenes lønnstap under én måneds full streik i Finans Norge-området. For å bevare trusselen om streik over tid, skal forventet avkastning på hovedstolen være minst lik lønnsveksten.

Overskytende kapital fungerer både som bufferkapital for å bevare hovedstolen og for å dekke faglige aktiviteter, stipendier og ekstraordinære juridiske kostnader. For at bufferen skal bevares over tid, må forventet avkastning på overskytende kapital være i tråd med de samlede uttak fra fondet.

I forvaltning av finansielle aktiva gjelder at jo høyere avkastning man ønsker å oppnå, jo høyere risiko må man påta seg. Risiko er et uttrykk for hvor mye resultatene kan forventes å svinge fra år til år. Risikoen kan økes ved å forhøye aksjeandelen på bekostning av mer sikre renteplasseringer.

De samlede avkastningskravene på streikekapital og overskytende tilsier at det må tas en viss risiko i forvaltning av fondets midler. Samtidig skal risikotaking ikke bli så høy at man risikerer å tære på hovedstolen ved tidvis store fall i verdier på investerte midler. Det tilsier på sin side at uttakene over tid må begrenses til det nivået som står i samsvar med forventet avkastning ved forsvarlig risikotaking.

Både risiko i forvaltning og konkrete målsetninger for bærekraftige investeringer operasjonaliseres i investeringspolicyen.



### MÅL

*Finansforbundets konfliktfond skal:*

- sikre streikeevnen
- bidra til faglige aktiviteter, stipendier og ekstraordinære juridiske kostnader i tråd med forbundets vedtatte strategiske målsetninger
- forvaltes med en god balanse mellom avkastning og risiko

## 5.11 Teknologi og infrastruktur

Finansforbundets infrastruktur er i hovedsak Microsoft-basert. Klienter og servere med tilhørende sikkerhetspolicy skal administreres og driftes av en ekstern leverandør.



### MÅL

- Alle våre systemer skal være integrerte slik at vårt CRM-system og øvrige systemer gir muligheter for personalisert og målrettet kommunikasjon og samhandling med medlemmer, segmenter av medlemmer eller tillitsvalgte
- Systemene skal oppgraderes med relevante oppgraderinger i tråd med den teknologiske og sikkerhetsmessige utviklingen som skjer på den aktuelle plattformen
- Behov for utskiftning av systemer eller bytte av leverandører skal evalueres løpende

Oslo, 1. mars 2021  
Forbundsstyret