

Årsberetning 2023

Etablering og virkeområde

Overføringsavtalens sikringsordning (Sikringsordningen) er opprettet ved avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen) mellom Statens pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon. Virkeområdet for Sikringsordningen framgår av Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter.

Formål

I henhold til Sikringsordningens vedtekter § 5, skal Sikringsordningen, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke- forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfeller:

- a) arbeidsgiver eksisterer ikke lenger eller er under avvikling, ved konkurs eller på annen måte,
- b) arbeidsgiver eksisterer, men har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 1. januar 2004,
- c) arbeidsgiver eksisterer, men betaler ikke premiene etter minst to skriftlige purringer fra avtaleparten.

Virksomheten

Virksomheten har kontoradresse i Oslo, og har ingen ansatte. Kvinneandelen blant styre-/vara medlemmer og innleid ledelse utgjør 47 prosent per 31.12.23. Sikringsordningens styre utarbeider og reviderer virksomhetens vedtekter. Arbeids- og inkluderingsdepartementet godkjenner alle vedtektsendringer før disse trer i kraft. Virksomheten forurenses ikke det ytre miljø, og driver ikke med forsknings- og utviklingsaktiviteter.

Styret

Styrets sammensetning reguleres i vedtektene § 16. Fra organisasjonene som utpeker styremedlemmer har følgende vært oppnevnt:

Styremedlemmer

Torfinn Thomassen (KS)
Steinar Fuglevaag (LO Kommune)
Monica Deildok (YS Kommune)
Christer Drevsjø (Pensjonskasseforeningen)
Stein Atle Haverstad Gjerding (Spekter)
Siv Holland (KLP)
Espen Tørum (Finans Norge)

Varamedlemmer

Hege Mygland (KS)
Pål Skarsbak (LO Kommune)
Christine Ugelstad Svendsen (YS Kommune)
Eivind Borring Hansen (Pensjonskasseforeningen)
Kristin Juliussen (Spekter)
Inge Bjørn Myrseth (KLP)
Stefi Kierulf Prytz (Finans Norge)

I tillegg deltar det i styrets arbeid én observatør fra Statens pensjonskasse, Åsa Astrup Bustad. Varaobservatør er Magdalena Hoff.

Sekretariatsfunksjon

Virksomheten kjøper sekretariatstjenester, herunder sekretariatsledelse, av Foreningen Pensjonskontoret.

Finansiering

Sikringsordningen finansieres i det alt vesentligste ved årlig tilskudd og avviklingstilskudd fra arbeidsgivere som er tilsluttet Sikringsordningen. Avkastning på kapital bidrar også til finansieringen.

Årlig tilskudd

Etter bestemmelser i Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter kan denne satsen utgjøre inntil 0,1 prosent av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen. *Årlig tilskudd* har for 2023 vært 0,075 prosent av pensjonsgrunnlaget per 01.01.23. Ved fastsettelsen har det blitt vurdert hva som er antatt nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen.

Avviklingstilskudd

Sikringsordningen krever innbetaling av avviklingstilskudd når en arbeidsgiver (foretak e.l.) avvikles frivillig eller blir tatt under konkursbehandling. Kravet framsettes i avviklings- eller konkursboet. Avviklingstilskudd som utgjør de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp, beregnes i henhold til gjeldende beregningsforutsetninger fastsatt av styret i Sikringsordningen.

Selv om arbeidsgiver i egenskap av juridisk person ikke avvikles, kan Sikringsordningens styre i særskilte tilfeller treffe vedtak om at arbeidsgiver kan innbetale avviklingstilskudd der en selvstendig og avgrenset del av arbeidsgivers virksomhet avvikles eller det ikke er noen aktive arbeidstakere igjen i tjeneste-pensjonsordningen. Når arbeidsgiver består som juridisk person, er innbetaling av avviklingstilskudd ikke frigjørende når det gjelder arbeidsgiverens forpliktelser til å finansiere premier for de ikke-forsikringsbare ytelser.

Innehaver av enkeltpersonforetak og deltakere i et interkommunalt selskap fortsetter å være ansvarlige for premiebetaling også etter at avviklingstilskudd er innbetalt. Sikringsordningen kan fremme krav mot disse eller deres rettsetterfølgere.

Tilslutningstilskudd

Tilslutningstilskudd har for 2023 ingen økonomisk relevans for Sikringsordningen per 2023. Satsen for dette tilskuddet har i 2023 utgjort 0,1 prosent av premiereserven, og har vært holdt uendret siden fastsettelsen i 2005.

Etter bestemmelser i Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter er denne satsen begrenset oppad til 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsforpliktelsen (premiereserven). Det er vedtektsfestet at Sikringsordningens styre skal fastsette denne. Satsen kreves inn fra arbeidsgiver i forbindelse med at deres usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen.

Regnskap

I 2023 er det inntektsført 199,2 millioner kroner, herav årlig tilskudd på 185,9 millioner kroner (jf. note 1 til regnskapet).

Årets reguleringspremie og øvrige ikke-forsikringsbare ytelser baserer seg på mottatte krav fra leverandører av offentlige tjenestepensjon, og har medført en kostnadsbelastning på 182,5 millioner kroner, en økning på 125,3 millioner kroner fra 2022 (jf. note 2 til regnskapet).

Dette gir et regnskapsteknisk overskudd, hensyntatt advokatkostnader, administrasjonskostnader og finansposter på 90 millioner kroner (for 2022 var det et overskudd på 84 millioner kroner).

Styret har besluttet at årets overskudd på 90 175 669 kroner disponeres ved overføring til fond for framtidige forpliktelser med 57 662 901 kroner og overføring til fond for avviklingstilskudd med 32 512 768 kroner (jf. note 6 til regnskapet).

Sikringsordningens midler er per 31.12.23 investert i henholdsvis aksje-, eiendoms-, obligasjons- og pengemarkedsfond (jf. Note 4 til regnskapet), og er forvaltet i samsvar med vedtektene § 14 angjeldende ordningens formål og pensjonsrettighetenes lengde.

I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede. Denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Det er styrets oppfatning at årsregnskapet gir et regnskapsmessig korrekt bilde av virksomhetens resultat og stilling ved årsskiftet, i samsvar med god regnskapsskikk.

Krav om avviklingstilskudd og fortsatt premiebetaling

I de fleste saker der et foretak avvikles, betaler arbeidsgiver avviklingstilskuddet til Sikringsordningen. Ved konkurs mottar Sikringsordningen vanligvis bare mindre dekning av kravet på avviklingstilskudd. Dersom arbeidsgiveren ikke lenger eksisterer, ikke har betalingsevne, bestrider kravet eller unnlater å betale ved påkrav, kan Sikringsordningen kreve at tidligere arbeidsgiver eller tredjeperson betaler premiene når kravet bygger på lov, avtale eller alminnelige obligasjons- eller erstatningsrettslige prinsipper. Ved virksomhetsoverdragelse er tidligere og ny arbeidsgiver solidarisk ansvarlige for å fortsette premiebetalingen for de ikke-forsikringsbare ytelsene. Tredjepersoner kan være styremedlemmer, daglig leder, aksjonærer mv. Om nødvendig bringer Sikringsordningen saker inn for det alminnelige rettsapparatet.

Betalte premiekrav

Sikringsordningen har en portefølje med 905 pensjonskontrakter (mot 890 i 2022), hvor det er overtatt betalingsansvar for de ikke-forsikringsbare ytelser. Premiekostnader i 2023 for denne utgjør totalt 182,5 millioner kroner (mot 57,2 millioner i 2022), hvor 141 millioner av samlet premiebeløp var G-regulering (mot 27,5 millioner kroner i 2022).

Av den totale portefølje på 905 pensjonskontrakter er 502 av disse pensjonskontrakter som ble avsluttet i 2004 - jf. Sikringsordningens vedtekter § 5, bokstav b). Disse representerer et samlet premiebeløp i 2023 på 57,5 millioner kroner (mot 16,3 millioner kroner i 2022), og er alle i Kommunal Landspensjonskasse.

For de resterende 403 pensjonskontrakter var premiekostnadene i 2023 lik 125 millioner kroner (mot 40,9 millioner kroner i 2022). Dette fordeler seg slik:

- Kommunal Landspensjonskasse: 399 pensjonskontrakter og samlet premie lik 123,5 millioner kroner (2022: 384 pensjonskontrakter og samlet premie lik 40,3 millioner kroner)
- 3 kommunale pensjonskasser: 4 pensjonskontrakter og samlet premie lik 1,5 millioner kroner (2022: 4 pensjonskontrakter og samlet premie lik 600.000 kroner)

Nye saker til Sikringsordningen i 2023

Det er i 2023 registrert 26 nye saker, hvor 4 var konkurssaker (I 2022 var det 9 nye saker, hvor 2 var konkurssaker). Samlet nettokrav på avviklingstilskudd for nye saker i 2023 var 65,2 millioner kroner (nettokrav på avviklingstilskudd for nye saker i 2022 var 13,7 millioner kroner). Sakene er hovedsakelig innenfor bransjene lege/helsetjenester og pleie- og omsorgstjenester.

I de aller fleste saker der Sikringsordningen fremmer krav om avviklingstilskudd eller regress for betalte premier, gjør arbeidsgiver opp forpliktelsene etter regelverket for pensjonsordningen, tariffavtale og vedtektene til Sikringsordningen. I noen tilfeller er det imidlertid nødvendig for Sikringsordningen å inndrive krav ved bruk av domstolene.

Andre forhold

Selskapet har i henhold til åpenhetsloven utarbeidet og offentliggjort en redegjørelse for aktsomhetsvurdering – nærmere informasjon: <https://sikringsordningen.no/apenhetsloven/>

Det er ikke tegnet ansvarsforsikring for styret og daglig leder.

Framtid

Sikringsordningen har per 31.12.23 opparbeidet seg en kapitalbase lik 1 133 millioner kroner. Størrelsen på denne vil blant annet være avhengig av nivået på årlig tilskudd og avviklingstilskudd, samt nettoavkastning på Sikringsordningens midler.

Sikringsordningen registrerer en jevn tilgang av saker som omhandler avvikling av virksomheter hvor det innkreves avviklingstilskudd. Ved konkurssaker krever Sikringsordningen dekket slike utestående avviklingstilskudd i konkursboet. Styret konstaterer vesentlig tap på disse fordringene.

Det er utarbeidet en beregning per 31.12.23 for ikke-forsikringsbare ytelser tilknyttet pensjonskontrakter som Sikringsordningen har overtatt reguleringsansvaret for. Beregningen indikerer framtidige forpliktelser på 495 millioner kroner. Beregningen er gjort etter samme metodikk og med samme forutsetninger som gjelder for beregning av avviklingstilskudd til Sikringsordningen. Det presiseres i denne sammenheng at Sikringsordningens ansvar tilknyttet

disse framtidige forpliktelsene til enhver tid er begrenset til de opparbeidede midler i Sikringsordningen.

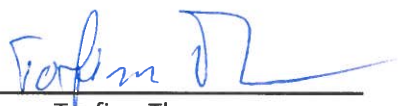
Sats for årlig tilskudd for 2024 er fastsatt til 0,075 % av pensjonsgrunlaget per 01.01.24.

Markedssituasjonen hittil i 2024

De første fem månedene av 2024 har gitt god avkastning for en godt diversifisert investor. Det har vært todelt med svak avkastning fra obligasjoner pga. stigende statsrenter og kurstap, mens aksjemarkedene har vært sterke. Den økonomiske veksten globalt er relativt god, og selskapene har rekordhøy inntjening.

Ved inngangen til juni var verdien på Sikringsordningens plasseringer i aksje- og obligasjonsfond opp 2,7 prosent. Norske aksjer (53 millioner kroner) har steget 13,3 prosent i år, mens globale aksjer (205 millioner kroner) er opp 9,1 prosent. Norske og nordiske obligasjoner (532 millioner kroner) er opp 1,3 prosent i år, mens globale obligasjoner (170 millioner kroner) er ned 1.4 prosent. Pengemarkedsporteføljen (140 millioner kroner) har steget med 2,6 prosent i år og eiendomsporteføljen (22,8 millioner kroner) er ned 1,4 prosent. Sikringsordningens fondsportefølje har lav til moderat samlet risiko og framstår som robust framover.

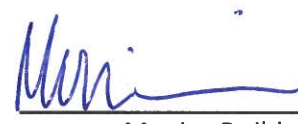
Oslo, 19.06.24



Torfinn Thomassen
Styrets leder



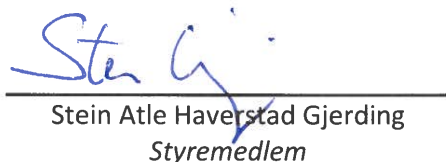
Steinar Fuglevaag
Nestleder



Monica Deildok
Styremedlem



Christer Drevsjø
Styremedlem



Stein Atle Haverstad Gjerding
Styremedlem



Siv Holland
Styremedlem



Espen Tørum
Styremedlem



Anne Karin Andreassen
Daglig leder