

Årsberetning 2018

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 fremgår 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 (gjelder også opphør før 1. januar 2004),
- 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 egne ansatte. Styret, inkludert varamedlemmer, består av 57 prosent menn og 43 prosent kvinner per 31.12.18. Sikringsordningens styre utarbeider og reviderer virksomhetens vedtekter. Vedtektsendringer må godkjennes av Arbeids- og sosialdepartementet før disse trer i kraft.

Virksomheten forurenser 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)
Christer Drevsjø (Pensjonskasseforeningen)
Stein Gjerding (Spekter)
Siv Holland (KLP)
Espen Tørum (Finans Norge)
Dag Bjørnar Jonsrud (YS-K)

Varamedlemmer

Hege Mygland (KS)
Pål Skarsbak (LO Kommune)
Eivind Borring Hansen (Pensjonskasseforeningen)
Kristin Juliussen (Spekter)
Cathrine Hellandsvik (KLP)
Stefi Kierulf Prytz (Finans Norge)
Christine Ugelstad Svendsen (YS-K)

I tillegg deltar det i styrets arbeid én observatør fra Statens pensjonskasse, Ragnar Hodne. Varaobservatør er Rune H. Kristoffersen, også Statens pensjonskasse.

Sekretariatsfunksjon

Virksomheten kjøper sekretariatstjenester, herunder sekretariatsledelse, av Foreningen Pensjonskontoret. Daglig leder er Anne Karin Andreassen.

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 2018 vært 0,075 prosent av pensjonsgrunnlaget per 01.01.18. Ved fastsettelsen har det blitt vurdert hva som er antatt nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen.

Avviklingstilskudd

Avviklingstilskudd beregnes i henhold til gjeldende forutsetninger i forbindelse med avvikling av en virksomhet, der hvor Sikringsordningen avgjør at kravet skal sikres. Sikringsordningen fremmer krav om betaling av dette tilskuddet direkte overfor gjeldende arbeidsgiver eller boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp.

Sikringsordningens styre kan 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 tjenestepensjonsordningen. Innbetaling av avviklingstilskudd er ikke frigjørende når det gjelder arbeidsgiverens forpliktelser til å finansiere premier for de ikke-forsikringsbare ytelser.

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

Tilslutningstilskudd

Tilslutningstilskudd hadde ingen økonomisk relevans for Sikringsordningen per 2018. Satsen for dette tilskuddet utgjorde 0,01 prosent av premiereserven. Etter bestemmelser i Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter kan satsen utgjøre inntil 0,5 prosent.

Regnskap

I 2018 er det inntektsført 165,3 millioner kroner, herav netto avviklingstilskudd på 18,1 millioner kroner (jf. note 3 til regnskapet).

Årets reguleringspremie og øvrige ikke-forsikringsbare ytelser baserer seg på mottatte krav fra leverandører av offentlige tjenestepensjon, og har medført en brutto kostnadsbelastning på 65,7 millioner kroner, en økning på 17,5 millioner kroner fra 2017 (jf. note 4 til regnskapet).

Dette gir et regnskapsteknisk overskudd, hensyntatt advokatkostnader, administrasjonskostnader og finansposter på 107,3 millioner kroner (for 2017 var det et overskudd på 110,2 millioner kroner).

Styret har besluttet at årets overskudd på 107 250 442 kroner disponeres ved overføring til fond for fremtidige forpliktelser med 86 619 868 kroner og overføring til fond for avviklingstilskudd med 20 630 574 kroner (jf. note 1 til regnskapet).

Sikringsordningens midler har i 2018 hatt følgende allokering:

- 20 % i obligasjonsfond med meget lav risiko, samt lav renterisiko
- 40 % i obligasjonsfond med lav risiko, samt lav renterisiko
- 20 % i pengemarkedsfond med meget lav risiko
- 20 % i pengemarkedsfond med lav risiko

Sikringsordningens midler er i samsvar med vedtektene § 14 plassert mest mulig risikofritt. Den lave risikotoleransen, sammen med lavt rentenivå, begrenser muligheten for avkastning.

I regnskapet er det oppført fordringer som i hovedsak knytter seg til avviklingstilskudd på 116,3 millioner kroner. Styret har vurdert at det er usikkert om det vesentligste av disse fordringene vil bli betalt. Det er derfor foretatt en avsetning på tap på 114,9 millioner kroner (jf. note 3 til regnskapet).

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.

Fremtid

Sikringsordningen har i dag opparbeidet seg en kapitalbase på om lag 610,0 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 31.12.18 for ikke-forsikringsbare ytelser tilknyttet pensjonskontrakter som Sikringsordningen har overtatt reguleringsansvaret for. Beregningen indikerer fremtidige forpliktelser på 1 093 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 fremtidige forpliktelsene til enhver tid er begrenset til de opparbeidede midler i Sikringsordningen.

Sats for årlig tilskudd for 2019 er fastsatt til 0,075 % av pensjonsgrunnlaget per 01.01.19.

Oslo, 19.06.2019


Torfinn Thomassen
Styrets leder


Steinar Fuglevaag
Nestleder


Christer Drevsjø
Styremedlem


Stein Atle Haverstad Gjerding
Styremedlem


Siv Holland
Styremedlem


Dag Bjørnar Langseth Jonsrud
Styremedlem


Espen Tørum
Styremedlem


Anne Karin Andreassen
Daglig leder