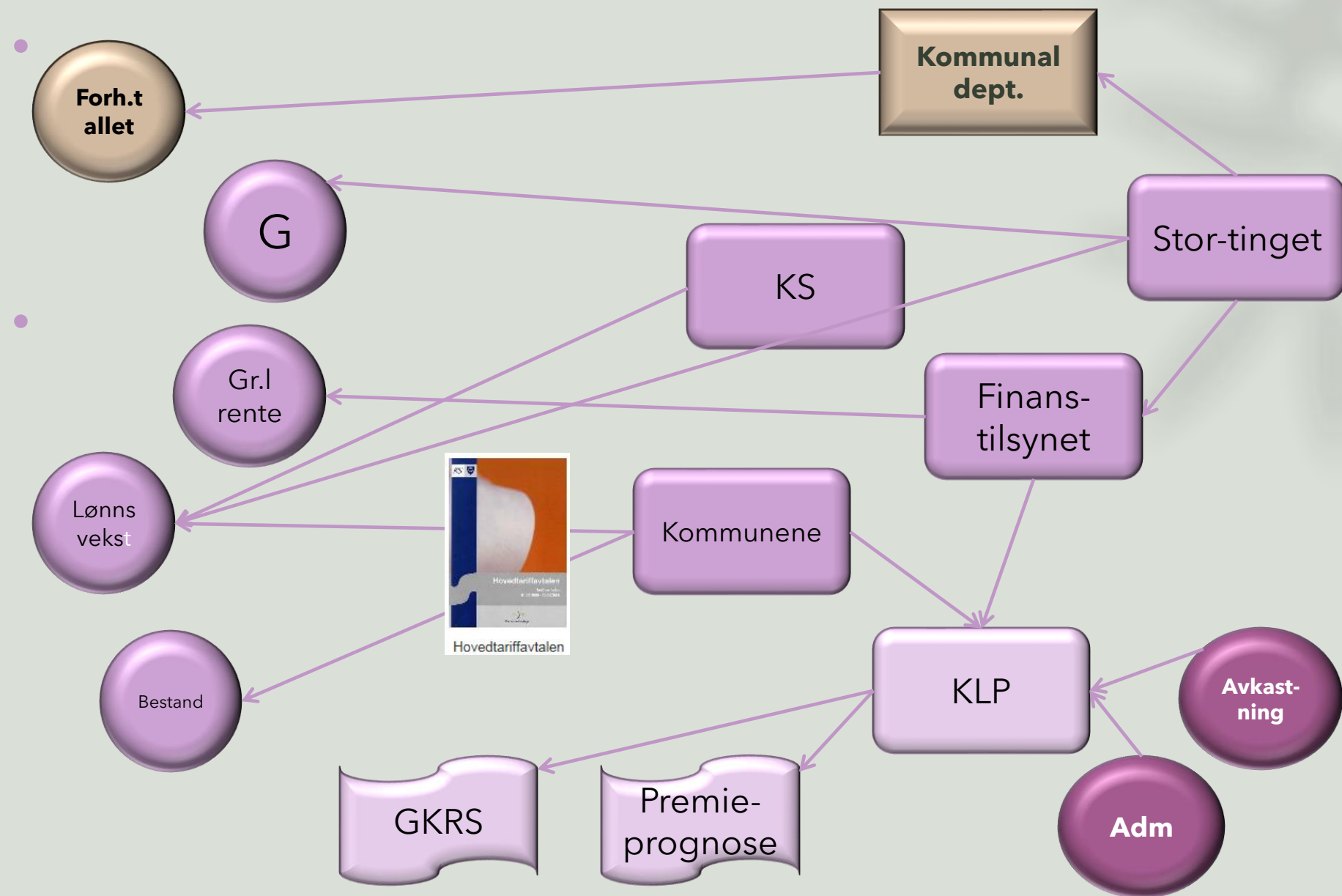


Budsjettering og regnskapsføring av pensjon 0905 - 0950

Asbjørn O. Pedersen –
generalsekretær NKK



«Alt henger sammen med alt»



Pensjonspremie vs Pensjonskostnad

Frem til 2002: **Pensjonspremie** = **Pensjonskostnad**

Fra 2002:



Premie
avvik



Pensjonsutgifter eller – kostnader, krevende

- Tre sett regler ved håndtering av pensjon
 - Regelverket som regulerer forholdet mellom kommunen og leverandøren av pensjonsordningen. Lov om forsikringsvirksomhet med tilhørende forskrifter
 - Regelverket som regulerer forholdet kommunen og Statens pensjonskasse – lærerne
 - Regelverket som regulerer hvordan pensjon skal føres i regnskapet
- Forsikringspremiene er basert på et krav om forsikringsmessig dekning av opptjente ytelser på balansedagen - tilstrekkelige midler i pensjonsordningen til å kunne innfri pensjonsforpliktelsene som medlemmene fram til nå har tjent opp rett til
- Pensjonskostnadene baseres på forventet lønn på pensjoneringstidspunktet (sluttlønn). Den årlige regnskapsmessige pensjonskostnaden skal utledes av hva pensjonsforpliktelsen vil være dersom den ansatte står i stillingen helt fram til pensjonering

Premieavvik - forskjell mellom forsikringspremie og pensjonskostnad

Betalt pensjonspremie kan svinge mye fra år til år, bl.a. som følge av:

- Når på året lønnstillegg gis (datolønnsveksten bestemmer premien)
- Hvor mye som brukes av premiefond

Pensjonskostnaden – beregnes på basis av framtidige utbetalinger av pensjon

- Følsom for forutsetninger om diskonteringsrente, avkastning og lønnsvekst
- Reflekterer ikke kontantstrømmene

Kommunekonsern	2015	2016	2017	2018
Pensjonspremie	25 736 401	28 278 412	28 294 305	32 899 489
Bruk av premiefond	-3 543 478	-3 014 185	-2 668 050	-3 915 209
Betalt pensjonspremie	22 192 923	25 264 227	25 626 255	28 984 280
Årets pensjonskostnad (før amortisering)	20 876 016	21 705 493	22 274 036	22 588 401
Premieavvik	-1 316 907	-3 558 734	-3 352 219	-6 395 879

Sparing til fremtidig lønn (pensjon)

- Ved pensjonering skal det være tilstrekkelige midler til å dekke utbetalingene til personen i utbetalingsperioden. Det antatte beløpet som trengs beregnes og kalles TBO - totalt forpliktelse. Dette er beregningene aktuar gjør. Den viktigste forskjell mellom de forskjellige regnskapsregimene er hvordan pensjonsløftet verdivurderes.
- Påløpt pensjonsforpliktelse (PBO) er en verdivurdering av opptjent del av pensjonsløftet per beregningstidspunktet
 - (kan være $1/30$, $1/5$, $1/32$, $1/47$... hvert enkelt medlem)
- Total pensjonsforpliktelse (TBO) er en verdivurdering av hele pensjonsløftet per beregningstidspunktet (som om det er ferdig opptjent)
- Kosten periodiseres ved at $1/n$ -del av TBO er årets kostnad
- Dette beregnes totalt for KLP, og så vektes det ut på kundene ift pensjonsgrunnlaget

Årsberetning 2020



Kommunennummer: 3811
Org. nr: 817 263 992



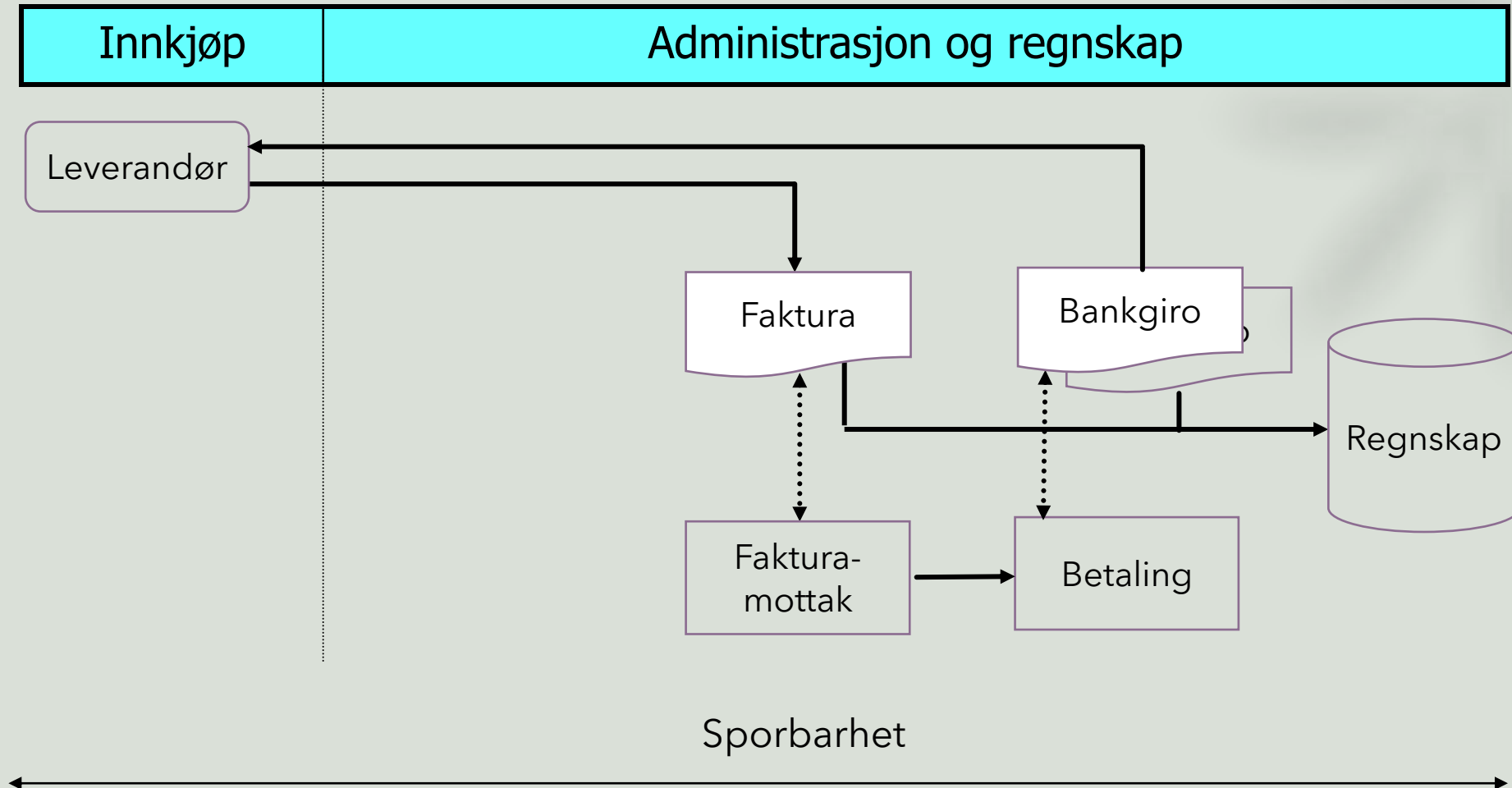
Årsregnskap 2020



Kommunennummer: 3811
Org. nr: 817 263 992



Pensjon



Sporbarhet

Nr. 7 Sporbarhet

- Det skal foreligge toveis kontrollspor mellom dokumentasjon, spesifikasjoner og pliktig regnskapsrapportering
- Bokførte opplysninger skal *lett* kunne følges fra dokumentasjonen via spesifikasjoner frem til pliktig regnskapsrapportering – og motsatt vei
- Dokumentasjon av bokførte opplysninger skal være nummererte eller være identifisert på annen måte som gjør det mulig å kontrollere at den er fullstendig
- Kontrollsporet skal være dokumentert i de tilfellene det er nødvendig for å kunne kontrollere bokførte opplysninger på en enkel måte

Regnskapet

ØKONOMISK OVERSIKT - DRIFT

090:099

Sosiale utgifter

BEVILGNINGSOVERSIKT - INVESTERING

010:099, 100:285, 300:380, 400,429, Investeringer i varige driftsmidler
500:501, -650

BALANSE

EIENDELER

A. Anleggsmidler **Kap. 2.2**
IV. Pensjonsmidler (2.20)

B. Omløpsmidler **Kap. 2.1**
III. Kortsiktige fordringer
3. Premieavvik (2.19)

Sum eiendeler

EGENKAPITAL OG GJELD

C. Egenkapital **Kap. 2.5**
III. Annen egenkapital
1. Kapitalkonto (2.5990)

D. Langsiktig gjeld **Kap. 2.4**
I. Lån
II. Pensjonsforpliktelse (2.40)

E. Kortsiktig gjeld **Kap. 2.3**
I. Kortsiktig gjeld
4. Annen kortsiktig gjeld (2.32)
5. Premieavvik (2.39)

Sum egenkapital og gjeld

Note pensjon

NOTE nr. 11: Pensjon

Budsjett og regnskapsforskriften, § 5-12, c)

Spesifikasjon av pensjonskostnad og årets premieavvik	
---	--

Årets pensjonsopptjening, nåverdi	
-----------------------------------	--

Rentekostnad av påløpt pensjonsforpliktelse	
---	--

- Forventet avkastning på pensjonsmidlene	
---	--

Administrasjonskostnader	
--------------------------	--

Netto pensjonskostnad (inkl. adm.)	
------------------------------------	--

Årets pensjonspremie	
----------------------	--

Årets premieavvik	
-------------------	--

Amortiseringsperioder	
------------------------------	--

Premieavvik over 15 år	
------------------------	--

Premieavvik over 10 år	
------------------------	--

Premieavvik over 7 år	
-----------------------	--

Premieavvik over x år	
-----------------------	--

Årets samlede pensjonskostnad (summen av netto pensjonskostnad og amortiseringskostnader.)	
--	--

Premiefond	
-------------------	--

Innestående på premiefond 01.01.	
----------------------------------	--

Tilført premiefondet i løpet av året	
--------------------------------------	--

Bruk av premiefondet i løpet av året	
--------------------------------------	--

Innestående på premiefond 31.12.	
----------------------------------	--

Note pensjon

Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelser	Beløp	Arbeidsgiveravgift
Brutto påløpte pensjonsforpliktelser pr. 31.12.		
Pensjonsmidler pr. 31.12.		
Netto pensjonsforpliktelser pr. 31.12.		

Estimatavvik og planendringer	Pensjonsmidler Beløp	Pensjonsforpliktelser Beløp
Estimatavvik 31.12.		
Virkningen av planendringer		

Beregningsforutsetninger	KLP	SPK	Andre
Forventet avkastning pensjonsmidler			
Diskonteringsrente			
Forventet årlig lønnsvekst			
Forventet årlig G- og pensjonsregulering			

Dokumentasjon i henhold til bokføringsregelverket

- **Norsk bokføringsstandard NBS 5 Dokumentasjon av balansen**
- Dokumentasjon av balanseposter verdsatt etter vurdering skal særlig underbygge balansepostenes nøyaktighet (verdsettelse)
 - Der det er aktuelt skal dokumentasjonen inneholde opplysninger om beregningsmetode og forutsetninger som ligger til grunn for beregningen
- Bokføringsforskriften § 6-4 om dokumentasjon av avsetninger, nedskrivninger mv. omhandler krav til dokumentasjon av verdsettelse
 - Balansepostenes fullstendighet, realitet og nøyaktighet må også dokumenteres i samsvar med øvrig krav i lov, forskrift og denne standarden
- Poster verdsatt etter vurdering kan omfatte mange ulike balanseposter og typer vurderinger, for eksempel
 - vurdering av pensjonsforpliktelser og -midler
 - **Egen avstemning + aktuaroppgave**

SPESIFIKASJONER FOR REGNSKAPSFØRING OG PENSJONSNOTE 2017 og 2018			
Akershus Fylkeskommune			
AIPK			
PENSJONSKOSTNADER	2016	2017	Estimat 2018
Årets opptjening	105 683 698	108 070 951	112 652 222
Rentekostnad	101 068 452	101 389 975	106 965 196
Brutto pensjonskostnad	206 752 150	209 460 926	219 617 418
Forventet avkastning	- 103 889 675	- 111 969 328	- 118 208 975
Netto pensjonskostnad	102 862 475	97 491 598	101 408 443
Sum amortisert premieavvik	35 220 357	32 549 261	32 208 822
Medlemstilskudd	- 14 565 496	- 14 966 467	- 15 280 763
Administrasjonskostnad/Rentegaranti	18 389 810	15 505 489	14 695 909
Samlet kostnad (inkl. administrasjon)	141 907 146	130 579 880	133 032 411
PREMIEAVVIK	2016	2017	Estimat 2018
Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm. og medlems	102 554 611	110 613 974	113 127 220
Administrasjonskostnad/Rentegaranti	- 18 389 810	- 15 505 489	- 14 695 909
Netto pensjonskostnad	- 102 862 475	- 97 491 598	- 101 408 443
Premieavvik	- 18 697 674	- 2 383 113	- 2 977 131
PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2016 ESTIMAT	31.12.2017 ESTIMAT	31.12.2018 ESTIMAT
Brutto påløpt forpliktelse	2 586 103 597	2 709 551 348	2 858 325 868
Pensjonsmidler	2 412 955 350	2 613 071 905	2 758 869 294
Netto forpliktelse før arb.avgift	173 148 247	96 479 443	99 456 574

Aktuarberegning

Avstemning av Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm. og medlemstilskudd) mot regnskap 6.2.18											
Arbeidsgiver sin andel av premie inkl. kostnadspremie						74 234 805,60	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer og data fra pensjonskontoret				
Rentegarantipremie						3 681 800,00	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer				
A konto reguleringspremie						28 606 074,00	Stemmer med underakr bruk av premiefond				
Premiefond						-28 606 074,00					
Tilskudd adm. Sikringsordning						575 177,50	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer				
Fakturert AFP						15 591 348,92	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer				
For mye innbetalt - ført til premiefond						1 564 374,40	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer				
Innbetaling eks. medlemstilskudd						95 647 506,42					
Medlemstilskudd						14 966 467,00	Stemmer med underak oppsplitting faktuarer og data fra pensjonskontoret				
Sum innbetaling						110 613 973,42	Stemmer med L17 i dette underarket				

Avstemning aktuar

	Konto	232410001	109031		109032	109032	119561	109031	109031	109031	52911	
			232410002	232990011								
								Tilskudd overføringsvatten				
Bilagsnumr	Beløp	Arbeidstaker	Arbeidsgiver	Oppgjørskonto	AFP direkte forbruk	Utlignet AFP 65-66	Kontingent per	sikringsordning	Administrasjonstilsku	Rentegarantipremie	Kjernekapitalinnsk	Kontrollsum
4160229 (201	22 770 318,00	3 820 523,00	18 949 795,00	22 770 318,00								22 770 318,00
4170031	22 770 318,00	3 820 523,00	18 949 795,00	22 770 318,00								22 770 318,00
4170094	22 770 318,00	3 820 523,00	18 949 795,00	22 770 318,00								22 770 318,00
4170119	22 770 318,00	3 820 523,00	18 949 795,00	22 770 318,00								22 770 318,00
4170051	3 920 591,00				1451112,00	2 469 479,00						3 920 591,00
4170047	53 044,00						53 044,00					53 044,00
4170048	575 177,50							568 075,00	7 102,50			575 177,50
4170079	3 655 700,00									3 655 700,00		3 655 700,00
4170080	26 100,00									26 100		26 100,00
4170092	5 522 800,00										5 522 800,00	5 522 800,00
4170103	3 532 485,70				1443 420,00	2 089 065,70						3 532 485,70
4170142	3 888 154,51				1572 254,00	2 315 900,51						3 888 154,51
4170183	4 250 117,71				1623 270,00	2 626 847,71						4 250 117,71
Sum	116 505 442,42	15 282 092,00	75 799 180,00	91 081 272,00	6 090 056,00	9 501 292,92	53 044,00	568 075,00	7 102,50	3 681 800,00	5 522 800,00	116 505 442,42
11730745		14 966 467,38		-315 624,62	Gjelder for mye innbetalt arbeidstaker							
				90 765 647,38								
				232700010								

Avstemning aktuar

		15 år									10 år		
		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Sum
	2195501001	4 614 052	171 130	1 837 411	-2 926 928	795 708	1 909 153	6 794 379	1 579 234	2 786 415	3 254 426	12 331 266	33 146 246
amortisering	2002		-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603	-307 603,00	-3 076 030
amortisering	2003			-11 409	-11 409	-11 409	-11 409	-11 409	-11 409	-11 409	-11 409	-11 409,00	-102 681
amortisering	2004				-122 494	-122 494	-122 494	-122 494	-122 494	-122 494	-122 494	-122 494,00	-979 952
amortisering	2005					195 129	195 129	195 129	195 129	195 129	195 129	195 129,00	1 365 903
amortisering	2006						-53 047	-53 047	-53 047	-53 047	-53 047	-53 047,00	-318 282
amortisering	2007							-127 276	-127 276	-127 276	-127 276	-127 276,00	-636 380
amortisering	2008								-452 959	-452 959	-452 959	-452 959,00	-1 811 836
amortisering	2009									-105 282	-105 282	-105 282,00	-315 846
amortisering	2010										-185 761	-185 761,00	-371 522
amortisering	2011											-325 443,00	-325 443
Åretsawik			-307 603	-319 012	-441 506	-246 377	-299 424	-426 700	-879 659	-984 941	-1 170 702	-1 496 145	-6 572 069
Saldo konto		4 614 052	4 477 579	5 995 978	2 627 544	3 176 875	4 786 604	11 154 283	11 853 858	13 655 332	15 739 056	26 574 177	20 002 107

Avstemning aktuar

KONTOTYPE	1.KVARTAL	2.KVARTAL	3.KVARTAL	4.KVARTAL	TOTAL
Premie kollektiv pensjonsforsikring	532.776	493.160	474.220	543.281	2.043.437
Reguleringspremie	0	0	1.952.768	0	1.952.768
Tilskudd AFP 62-64 - Utjevning	10.045	9.255	8.945	10.067	38.312
Tilskudd AFP 62-64 - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Tidligpensjon - Utjevning	37.617	34.733	33.395	38.241	143.986
Tidligpensjon - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Bruttogaranti - Utjevning	44.775	41.650	40.084	45.902	172.411
Bruttogaranti - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Overføringer fra premiefond	-8.715	0	-310.089	0	-318.804
Rentegarantipremie	0	0	34.997	12.246	47.243
Avskrevet premie og tilskudd	0	0	0	0	0
SUM TOTAL	616.498	578.798	2.234.320	649.737	4.079.353

Dette er en dokumentasjon av innbetalt premie/tilskudd (inkl. administrasjon) fra spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote.

Under følger en oversikt over tilskudd som framkommer på faktura, men som ikke skal inkluderes som innbetalinger i spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote: (Disse er IKKE inkludert i beregningen)

KONTOTYPE					
Tilskudd sikringsordning Ovf. avtale	0	0	0	0	0
Adm. tilskudd sikringsordning inkl. MVA	175	0	0	0	175
Tilskudd Pensjonskontoret	1.309	0	0	0	1.309
Honorarer	0	0	0	0	0
Forsinkelsesrenter	0	0	0	0	0

Avstemning aktuar

Aktuarberegning

PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2016 ESTIMAT	31.12.2017 ESTIMAT	31.12.2018 ESTIMAT
Brutto påløpt forpliktelse	2 586 103 597	2 709 551 348	2 858 325 868
Pensjonsmidler	2 412 955 350	2 613 071 905	2 758 869 294
Netto forpliktelse før arb.avgift	173 148 247	96 479 443	99 456 574
SPESIFIKASJON AV BRUTTO PENSJONSFORPLI	2016	2017	Estimat 2018
Overførte/mottatte pensjonsforpliktelser 1.1	-	-	-
Brutto pensjonsforpl. IB 1.1 samt fisjon/fusjon	2 367 689 537	2 586 103 597	2 709 551 348
Estimatavvik forpliktelse IB 1.1	95 014 239	- 16 695 272	-
Overførte/mottatte avvik	-	-	-
Faktisk forpliktelse	2 462 703 776	2 569 408 325	2 709 551 348
Årets opptjening	105 683 698	108 070 951	112 652 222
Rentekostnad	101 068 452	101 389 975	106 965 196
Utbetalinger	- 83 352 329	- 69 317 904	- 70 842 898
Brutto pensjonsforpliktelse UB 31.12	2 586 103 597	2 709 551 348	2 858 325 868

Aktuarberegning

SPESIFIKASJON AV BRUTTO PENSJONSMIDLER	2016	2017	Estimat 2018
Overførte/mottatte pensjonsmidler 1.1	-	-	-
Brutto pensjonsmidler IB 1.1	2 290 400 364	2 412 955 350	2 613 071 905
Estimatavvik midler IB 1.1	17 852 839	62 356 646	-
Overførte/mottatte avvik	-	-	-
Faktiske pensjonsmidler	2 308 253 203	2 475 311 996	2 613 071 905
Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm.)	102 554 611	110 613 974	113 127 220
Administrasjonskostnad/Rentegaranti	- 18 389 810	- 15 505 489	- 14 695 909
Utbetalinger	- 83 352 329	- 69 317 904	- 70 842 898
Forventet avkastning	103 889 675	111 969 328	118 208 975
Brutto pensjonsmidler UB 31.12	2 412 955 350	2 613 071 905	2 758 869 294
AMORTISERING AV PREMIEAVVIK	2016	2017	Estimat 2018
Beregnet premieavvik året før	25 757 518	- 18 697 674	- 2 383 113
Andel av fjorårets premieavvik amortiseres	3 679 645	- 2 671 096	- 340 445
Amortisering av premieavvik fra tidligere år	31 540 712	35 220 357	32 549 267
Sum amortisert premieavvik til føring	35 220 357	32 549 261	32 208 822

AVSTEMMING	2016	2017	Estimat 2018
Balanseført netto forpliktelse IB 1.1	77 289 173	173 148 247	96 479 443
Netto pensjonskostnad (fratrullet medlemstilskudd)	88 296 979	82 525 131	86 127 680
Administrasjonskostnad/Rentegaranti	18 389 810	15 505 489	14 695 909
Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm., ekskl. medl -	87 989 115	- 95 647 506	- 97 846 457
Brutto estimatavvik	77 161 400	- 79 051 917	-
Nettoeffekt av fisjon/fusjon	-	-	-
Balanseført netto forpliktelse UB 31.12	173 148 247	96 479 443	99 456 574
KOSTNADS- OG PREMIEPROSENT	2016	2017	Estimat 2018
Samlet kostnad i % av pensjonsgrunnlag	19,47 %	17,38 %	17,34 %
Innbetalt premie i % av pensjonsgrunnlag	14,07 %	14,72 %	14,74 %
SPESIFIKASJON AV ESTIMATAVVIK, PLANENDRING	2016	2017	Estimat 2018
Endret forpliktelse - Planendring			
Endret forpliktelse - Ny dødelighetstariff			
Endret forpliktelse - Øvrige endringer	95 014 239	-16 695 272	0
Endringer forpliktelse - Totalt	95 014 239	-16 695 272	0

Aktuarberegning

Aktuarberegning

MEDLEMSSTATUS	01.01.2016	01.01.2017	01.01.Estimat 2018
Antall aktive	1 810	1 897	1 862
Antall oppsatte	6 584	6 684	6 846
Antall pensjoner	2 423	2 512	2 799
Gj.snittlig pensjonsgrunnlag, aktive	402 592	396 128	412 087
Gj.snittlig alder, aktive	46	46	46
Gj.snittlig tjenestetid, aktive	8	8	9
FORUTSETNINGER	2016	2017	Estimat 2018
Diskonteringsrente	4,00 %	4,00 %	4,00 %
Lønnsvekst	2,97 %	2,97 %	2,97 %
G-regulering	2,97 %	2,97 %	2,97 %
Pensjonsregulering	2,20 %	2,20 %	2,20 %
Forventet avkastning	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Amortiseringstid	7	7	7

Regnskapsføring i bevilgningsregnskapet som gjelder pensjon

Regnskapskonti	Funksjon	Art	Arbeidsgiveravgift
Ordinær premie/tilskudd	Fordeles	<u>090</u> <u>Pensjonsinnskudd og</u> <u>trekkpliktige</u> <u>forsikringsordninger</u>	Ja
Bruk av premiefond	<u>173 Premiefond/473</u> <u>Premiefond</u>	<u>090</u> <u>Pensjonsinnskudd og</u> <u>trekkpliktige</u> <u>forsikringsordninger</u>	Ja - men reduserer grunnlaget for arbeidsgiveravgift
Reguleringspremie alle	Fordeles	<u>090</u> <u>Pensjonsinnskudd og</u> <u>trekkpliktige</u> <u>forsikringsordninger</u>	Ja
Rentegarantipremie	Fordeles	<u>090</u> <u>Pensjonsinnskudd og</u> <u>trekkpliktige</u> <u>forsikringsordninger</u>	Ja

Regnskapsføring i bevilgningsregnskapet som gjelder pensjon

Regnskapskonti	Funksjon	Art	Arbeidsgiveravgift
Tilskudd/kontingent pensjonskontoret	<u>172 Pensjon/472 Pensjon</u>	<u>195 Avgifter, gebyrer, lisenser o.l.</u>	Nei
Adm. tilskudd ihht overføringsavtalen	<u>172 Pensjon/472 Pensjon</u>	<u>185 Forsikringer, vakthold og sikring</u>	Nei
Sikringsordningstilskudd	<u>172 Pensjon/472 Pensjon</u>	<u>090 Pensjonsinnskudd og trekkpliktige forsikringsordninger</u>	Ja
Forsinkelsesrenter	<u>120 Administrasjon/420 Administrasjon</u>	<u>500 Renteutgifter, provisjoner og andre finansutgifter</u>	Nei
Årets premieavvik	<u>170 Årets premieavvik/470 Årets premieavvik</u>	<u>090 Pensjonsinnskudd og trekkpliktige forsikringsordninger</u>	Ja - men skal ikke betales
Sum amortisert premieavvik	<u>171 Amortisering av tidligere års premieavvik/471 Amortisering av tidligere års premieavvik</u>	<u>090 Pensjonsinnskudd og trekkpliktige forsikringsordninger</u>	Ja - men skal ikke betales

Kilde: Sticos

Regnskapsføring i balansen som gjelder pensjonsføringen

Regnskapskonti	Konti - Debet	Konti - Kredit
Premieavvik (positivt)	Kapittel 2.19 /5.19 Premieavvik og sektor 080 Interimskonto	
Arbeidsgiveravgift positivt premieavvik	kapittel 2.19 /5.19 Premieavvik og sektor 080 Interimskonto	
Premieavvik (negativt)		kapittel 2.39 /5.39 Premieavvik og sektor 080 Interimskonto
Arbeidsgiveravgift negativt premieavvik		kapittel 2.39 /5.39 Premieavvik og sektor 080 Interimskonto
Pensjonsmidler	kapittel 2.20 /5.20 Pensjonsmidler og sektor 550 Livsforsikrings-selskaper og pensjonskasser	
Kapitalkonto (pensjonsmidler)		kapittel 2.5990 /5.5990 Kapitalkonto

Kilde: Sticos

Regnskapsføring i balansen som gjelder pensjonsføringen

Regnskapskonti	Konti - Debet	Konti - Kredit
Pensjonsforpliktelse		kapittel <u>2.40 /5.40 Pensjonsforpliktelse</u> og sektor <u>080 Interimskonto</u>
Kapitalkonto (pensjonsforpliktelse)	Kapittel <u>2.5990 /5.5990 Kapitalkonto</u>	
Arbeidsgiveravgift av netto forpliktelse		kapittel <u>2.40 /5.40 Pensjonsforpliktelse</u> og sektor <u>080 Interimskonto</u>
Kapitalkonto (arbeidsgiveravgift netto forpliktelse)	kapittel <u>2.5990 /5.5990 Kapitalkonto</u>	
Aksjer og andeler (egenkapitalinnskudd)	kapittel <u>2.21 /5.21 Aksjer og andeler (anleggsmidler)</u> og sektor <u>550 Livsforsikrings-selskaper og pensjonskasser</u>	
Kapitalkonto (andeler)		kapittel <u>2.5990 /5.5990 Kapitalkonto</u>

Kilde: Sticos

Servicepensjon

- Servicepensjon er utbetaling av en pensjonsforpliktelse som en arbeidsgiver har påtatt seg overfor en ansatt i form av en privat tjenstepensjonsavtale
- Ofte står pensjonsleverandøren for selve utbetalingen og krever utbetalingen dekket av arbeidsgiver
- Servicepensjon er ikke en forsikringsdekket ytelse, men en utbetaling av pensjon som arbeidsgiver kan påta seg
- Ordningen blir også omtalt som driftspensjon
- Ifølge KLP så inngår ikke servicepensjon i aktuarberegningen
- Kommer mest sannsynlig som egen faktura til kommunen OBS! Husk AGA

Servicepensjon

- Livselskapet står kun for selve utbetalingene på vegne av kommunen og at kommunen selv må innberette dette, derav art 090
- Alternativt, dersom utbetaler av servicepensjon forestår opplysnings- og trekkplikt, følger det av art 090 at pensjonsforsikringer som ikke er opplysningspliktige skal føres på art 185 Forsikringer, vakthold og sikring

Hvorfor er forpliktelsen høyere enn midlene?

Premiereservene bygges opp etter Finanstilsynets regelverk.

KLP er fullt ut fondsfinansiert i henhold til dette regelverket.

« Er alle fakturaene betalt, så har dere ingen gjeld til KLP »

Forpliktelser og reserver regnes ut etter forskjellige økonomiske forutsetninger.

Forpliktelsen regnes ut med en lavere rente og blir derfor større enn reserven

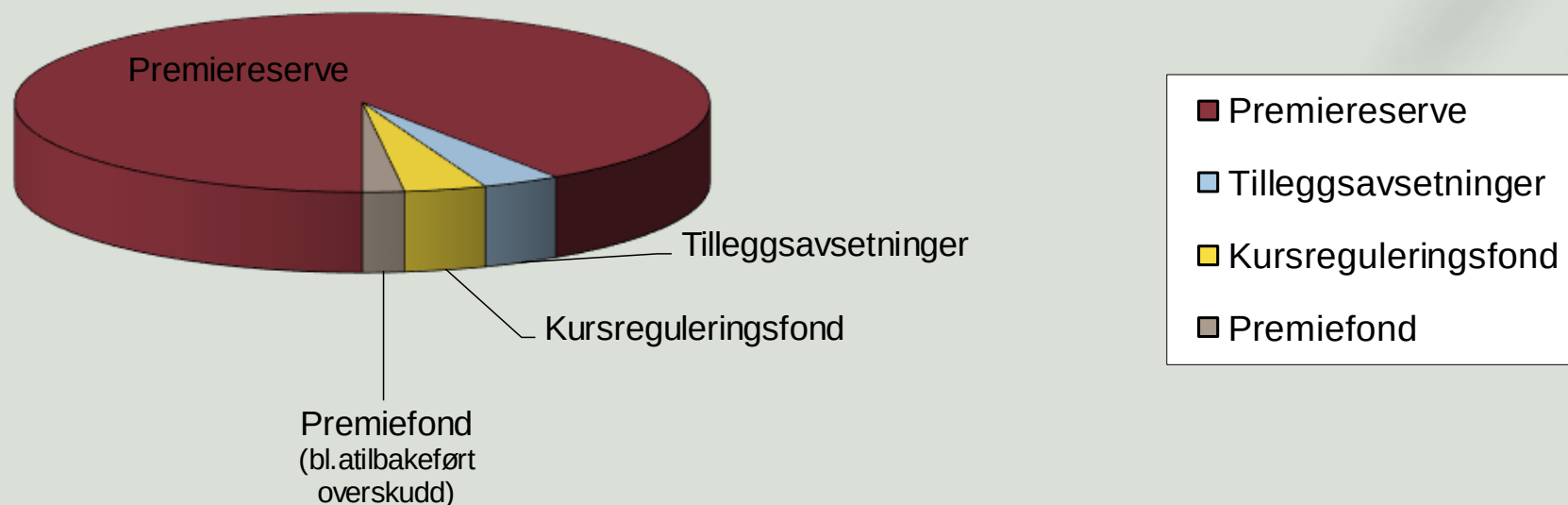


I forpliktelsen er det inkludert mulig framtidig uttak av AFP.

På middelsiden avsettes det først når tilfellet inntreffer.

Hva er pensjonsmidler?

- Inngående i regnskapsåret måles faktiske pensjonsmidler
- Disse består av andelen av premiereserve, tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond, samt midler på premiefond der man blant annet tilbakeføres overskudd for forrige år



Budsjett

§ 14-5. Årsbudsjettets bindende virkning. Budsjettstyring

Årsbudsjettet er bindende for kommunestyret, fylkestinget og underordnede organer. Første punktum er ikke til hinder for at kommunestyret eller fylkestinget kan gi et underordnet organ myndighet til å avgjøre at deler av en bevilgning i driftsbudsjettet skal benyttes til å finansiere utgifter i investeringsregnskapet. Første punktum gjelder ikke for utbetalinger som kommunen eller fylkeskommunen har en rettslig plikt til å foreta.

Kommunestyret eller fylkestinget skal endre årsbudsjettet når det er nødvendig for å oppfylle lovens krav om realisme og balanse.

Kommunedirektøren skal minst to ganger i året rapportere til kommunestyret eller fylkestinget om utviklingen i inntekter og utgifter, sammenholdt med årsbudsjettet. Hvis utviklingen tilsier vesentlige avvik, skal kommunedirektøren foreslå endringer i årsbudsjettet.

Hvis årsregnskapet legges fram med et merforbruk i driftsregnskapet, skal kommunedirektøren foreslå endringer i årets budsjett. Saken skal behandles av kommunestyret eller fylkestinget senest 30. juni.

Budsjettleveransene gjennom året



- **Grunnlaget for budsjettet 2022**



Premiesatser for 2021

Att. Økonomiansvarlig

Premiesatser 2021 for pensjonsordningene i KLP

I dette brevet med vedlegg finner dere informasjon om premie- og tilskuddssatser for 2021. Satsene kan dere legge til grunn for likviditetsbudsjetteringen for neste år. Dere finner egne vedlegg med anslag på satser og tilskudd for hver pensjonsordning dere har i KLP. Fra i år får dere også vedlegg med satser for den lukkede Pensjonsordningen for folkevalgte sammen med dette brevet.

Fordi lønns- og trygdeoppgjøret er utsatt til høsten, kan vi dessverre ikke gi en prognose for reguleringspremien i 2021 nå. Dere finner mer informasjon om dette under.

Reduserte premiesatser

Det er litt større endringer enn vanlig i premiesatsene i KLP fra 2020 til 2021. Endringene medfører i hovedsak at satsene for de største premieelementene blir redusert i de fleste av KLPs pensjonsordninger. Endringene skyldes blant annet justering av uføre- og levealdersforutsetningene.

I tillegg blir satsen for administrasjonsreservepremie redusert ytterligere fra neste år, som følge av fortsatt kostnadsreduksjon i KLP.

Nivået på reguleringspremien i 2020 og 2021 er ikke avklart

Vi har dessverre ikke grunnlag for å gi en prognose for reguleringspremien i 2021. Årsaken er at årets lønns- og trygdeoppgjør er utsatt til høsten. Av samme grunn er det fortsatt usikkerhet rundt nivået på årets reguleringspremie. Fakturering av denne vil derfor først skje i oktober.

Reguleringspremien for inneværende år vil høyst sannsynlig bli vesentlig lavere enn vi anslo i vår prognose i 2019.

Nøkkeltall GKRS 12.9.20

	2020	2021
Netto pensjonskostnad	25.639.382	25.623.095
Sum amortisert premieavvik	7.484.260	8.710.013
+ Administrasjonskostnad	1.779.568	1.753.704
= Samlet kostnad	34.903.210	36.086.812
Innbet. premie/tilskudd inkl adm	34.123.872	42.797.179
Årets premieavvik	6.704.922	15.420.380
ESTIMAT 31.12.		
Brutto påløpt forpliktelse	654.756.955	667.495.103
Pensjonsmidler	644.076.535	664.627.875
Tallene ovenfor viser samlet sum for alle risikofellesskap		
Økonomiske forutsetninger	2020	2021
Diskonteringsrente	3,50%	3,00%
Forventet lønnsvekst	2,48%	1,98%
Forventet G-regulering	2,48%	1,98%
Forventet pensjonsregulering	1,71%	1,22%
Forventet avkastning	4,00%	3,50%

Nøkkeltall GKRS

14.4.21

	2020	2021
Netto pensjonskostnad	25.654.322	24.929.323
Sum amortisert premieavvik	7.484.260	8.582.336
+ Administrasjonskostnad	1.759.368	1.749.993
= Samlet kostnad	34.897.950	35.261.652
Innbet. premie/tilskudd inkl adm	33.224.874	51.541.750
Årets premieavvik	5.811.184	24.862.434
ESTIMAT 31.12.		
Brutto påløpt forpliktelse	655.829.922	661.648.502
Pensjonsmidler	644.255.764	690.788.949
Tallene ovenfor viser samlet sum for alle risikofellesskap		
Økonomiske forutsetninger	2020	2021
Diskonteringsrente	3,50%	3,00%
Forventet lønnsvekst	2,48%	1,98%
Forventet G-regulering	2,48%	1,98%
Forventet pensjonsregulering	1,71%	1,22%
Forventet avkastning	4,00%	3,50%

Nøkkeltall GKRS

13.9.21

	2021	2022
Netto pensjonskostnad	24.922.862	24.492.701
Sum amortisert premieavvik	8.582.336	10.243.676
+ Administrasjonskostnad	1.434.379	1.520.104
= Samlet kostnad	34.939.577	36.256.481
Innbet. premie/tilskudd inkl adm	51.419.567	38.431.559
Årets premieavvik	25.062.326	12.418.754
ESTIMAT 31.12.		
Brutto påløpt forpliktelse	662.897.641	693.878.434
Pensjonsmidler	692.237.980	734.480.520
Tallene ovenfor viser samlet sum for alle risikofellesskap		
Økonomiske forutsetninger	2021	2022
Diskonteringsrente	3,00%	3,00%
Forventet lønnsvekst	1,98%	1,98%
Forventet G-regulering	1,98%	1,98%
Forventet pensjonsregulering	1,22%	1,22%
Forventet avkastning	3,50%	3,50%

GKRS høsten før budsjettåret

AMORTISERING AV PREMIEAVVIK

	2016	2017	2018
Beregnet premieavvik året før	-165.347	2.200.599	13.504.941
Andel av fjorårets premieavvik amortiseres	-23.621	314.371	1.929.277
Amortisering av premieavvik fra tidligere år	4.706.887	4.683.266	4.997.637
Sum amortisert premieavvik til føring	4.683.266	4.997.637	6.926.914

AVSTEMMING

	2016
Balanseført netto forpliktelse IB 1.1	103.296.814
Netto pensjonskostnad	22.595.018
Administrasjonskostnad/Rentegaranti	1.655.164
Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm.)	-26.450.781
Brutto estimatavvik	-716.727
Nettoeffekt av fisjon/fusjon	0
Balanseført netto forpliktelse UB 31.12	100.379.488

KOSTNADS- OG PREMIEPROSENT

Samlet kostnad i % av pensjonsgrunnlag	
Innbetalt premie i % av pensjonsgrunnlag	

BUDSJETT 2017

17,92 %
23,18 %

Hvordan vil dette påvirke regnskapet?

SPESIFIKASJON AV ESTIMATAVVIK, PLANENDRING OG TARIFFENDRING

	2016
Endret forpliktelse - Planendring	0
Endret forpliktelse - Ny dødelighetstariff	0
Endret forpliktelse - Øvrige endringer	-11.396.678
Endringer forpliktelse - Totalt	-11.396.678

MEDLEMSSTATUS

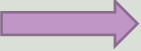
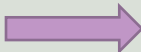
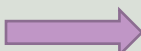
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017 - ESTIMAT
Antall aktive	488	491	498
Antall oppsatte	527	572	574
Antall pensjoner	334	347	355
Gj.snittlig pensjonsgrunnlag, aktive	311.038	319.834	314.119
Gj.snittlig alder, aktive	43,69	44,16	44,68
Gj.snittlig tjenestetid, aktive	12,03	12,03	12,47

FORUTSETNINGER

	2015	2016	BUDSJETT
Diskonteringsrente	4,00 %	4,00 %	4,00 %
Lønnsvekst	2,97 %	2,97 %	2,97 %
G-regulering	2,97 %	2,97 %	2,97 %
Pensjonsregulering	2,20 %	2,20 %	2,20 %
Forventet avkastning	4,65 %	4,60 %	4,50 %
Amortiseringstid	7	7	7

Krevende å budsjettere

Vanskelig å budsjettere betalt premie og premieavvik

- Netto driftsresultat  Kostnad
- Tenesteenhetene (kostra)  Betalt premie
- Ansvar  Ikkje lovbestemt

Store budsjettavvik pga. budsjettert kostnad og bokført betalt premie

Kan eliminera det ved å bokføre forskjellen mellom kostnad og betalt premie på eget ansvar saman med premieavvik

Takk for
oppmerksomheten

