

Styresak O 53 /2019

Kostnader knyttet til ny pensjonsordning i Sit

Det vises til O-sak 36/2019. Det følgende viser i store trekk konsekvensene av den fremforhandlede avtalen mellom Sit og fagforeningene. Det største usikkerhetsmomentet p.t. er i hvilken grad våre ansatte faktisk vil gå over til innskuddspensjonsavtale, fra ytelsespensjonsavtalen som vi har i dag. Dette vises ved et utfallsrom fra 60 % til 100 % tilslutning, eksemplifisert med 60 %, 80 % og 100 % i tabell 2 og 3 under.

Tabell 1 viser våre kostnader og premieinnbetalinger i årene 2016 til 2019. Kostnad og premieinnbetaling håndteres ulikt i regnskapene, og der er sjelden samsvar mellom størrelsene. Med dagens ordning har endringer i forutsetninger pr 31.12. enkelte år medført store resultatjusteringer i regnskapene.

I innskuddsordningen ligger ingen forpliktelser i Sits balanse. Innbetalte innskudd kostnadsføres løpende, sammen med påløpte kostnader som vi blir fakturert fra forsikringselskapet (se tabell 2). Dette gir langt større oversikt og forutsigbarhet. Og som tabell 2 viser, kan vi sannsynliggjøre en vesentlig kostnadsreduksjon over tid.

I noen år fremover vil Sit ha både YTP- og innskuddsavtaler. Etter hvert som ansatte pensjoneres eller skifter jobb, vil andelen i YTP-ordningen bli redusert til null.

Tabell 1: Nåværende ordning (YTP):

	2016	2017	2018	2019 (est.)
Kostnad brutto.	14 753	13 527	13 877	16 494
Ansattes andel	-2 498	-2 575	-2 834	-3 100
Netto kostnad	12 258	10 953	11 045	13 394
Betalt premie:	11 765	14 014	19 156	19 740

Tabell 2: Oversikt over nivå på pensjonskostnader ved frivillig overgang til innskuddsordning:

Her vises løpende pensjonskostnader i et normalår (år 1). Kompensasjonselementet vil i påfølgende år bli redusert i takt med at antall gjenværende medlemmer i YTP blir redusert.

Andel som slutter seg til innskuddsordning:	100 %	Helårseffekt		
		60 %	80 %	100 %
Komp. overgang til innskudd	2 750	1 650	2 200	2 750
Innskudd til pensjonssparing	11 270	6 762	9 016	11 270
Risikopremier	902	541	722	902
Omkostninger	225	135	180	225
Ansattes andel	-3 100	-1 860	-2 480	-3 100
SUM INNSKUDD	12 047	7 228	9 638	12 047
Andel som forblir i ytelsesordningen:	100 %	40 %	20 %	0 %
Kostnad ytelse	16 494	6 598	3 299	0
Ansattes andel	-3 100	-1 240	-620	0
SUM YTELSE	13 394	5 358	2 679	0
SUM PENSJONSKOST		12 586	12 316	12 047
Kostnad ekskl. kompensasjon		10 936	10 116	9 297

Tabell 3: Engangskostnader i 2019:

Disse kostnadselementene oppstår kun i 2019. 1,5 mill er en premiering av ansatte i fm avtaleinngåelsen. Fripolisekostnader påløper hos forsikringselskapene og faktureres oss. Denne posten ser ut til å bli noe lavere enn forespeilet i styresak O 36..

Balansepostene knyttet til pensjonsforpliktelser/-midler skal elimineres, via resultatregnskapet. Sit har netto midler, som er en eiendel i balansen. Når den skal elimineres oppstår en kostnad. Ingen utbetaling. Vi signaliserer med dette at årsresultatet for 2019 vil bli sterkt påvirket av denne overgangen.

Tilslutning:	60 %	80 %	100 %
Kr 5 000,- pr ansatt (utbetales)	1 500	1 500	1 500
Utstede fripoliser (utbetales)	3 540	4 720	5 900
Nedskr. pensjonsmidler (balansejustering over res.)	14 138	18 851	23 563
SUM ENGANGS	19 178	25 071	30 963

Forutsetninger bak oversiktene:

Beregningene er gjort sjablongmessig, med utgangspunkt i aktuarens prognose for 2019.

Vi vet ikke hvem som vil velge å slutte seg til innskuddsordningen og kan derfor ikke bruke individuelle beregninger som utgangspunkt. Derfor vil det endelige resultatet nødvendigvis avvike fra tallene her, men vi mener å ha illustrert en sannsynlig kostnadsreduksjon knyttet til overgang til innskuddspensjon.

Mulig kostnadsreducerende element:

Det er vanlig når bedrifter skifter fra YTP til innskudd, at der blir midler igjen etter oppgjøret. Årsaken er at der i aktuarberegnet brutto forpliktelse ligger en framskriving av lønnsutvikling frem til pensjonsalder. Ved oppgjør/utstedelse av fripolise vil denne framskrivingen nulles, og den justerte forpliktelsen blir nedjustert, ofte blir den lavere enn størrelsen på pensjonsmidlene i ordningen. Den positive differansen som oppstår på denne måten utbetales ikke til arbeidsgiver, men blir værende i ordningen og benyttes typisk til å betale fremtidige innskudd til ny ordning. Mao. der ligger en latent kostnadsreduksjon. Den er umulig å kvantifisere før alle ansatte har gjort sine valg og verdien av fripolisene er klar.

Saksbehandler: Jan Henrik Hoff/ Heidi Torstad

Tilrådning:

Styret tar saken til orientering.

Trondheim, 2. september 2019

Audhild Kvam