

Aktuariieföreningen, Pension i egen regi, finns livskraft?



Hans Eklund, PRI Pensionsgaranti

Vem är jag?

- Pensionsmänniska sedan 1980
 - SPP (nu Alecta) Beräkningar, frikretsen, utlandsanställdas försäkringar
 - SCA, pooling, liten upphandling av 10-taggare
 - Ericsson, globalt pensionsansvarig, stor upphandling av ny tio-taggplan
 - Electrolux globalt pensionsansvarig, chefsplan
 - SPP Konsult
 - PRI Pensionsgaranti

Pensionsmarknaden

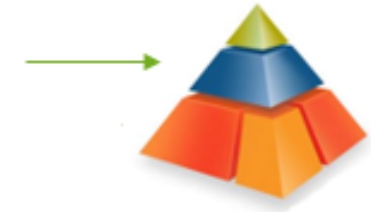
- Tjänstepensionsmarknaden



Tjänstepensionsmarknaden

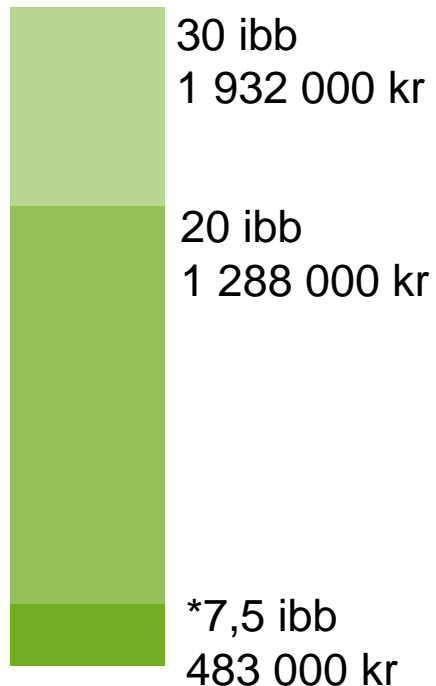
- Begränsning till kollektivavtalet för tjänstemän inom privat industri
- Beslutas (förhandlas) av Svenskt Näringsliv och PTK, parterna
- ITP-planen har varit i kraft sedan 1960, förmånsbestämd pension
- Före dess valde företagen om de skulle ha en pensionsplan eller ej
- Sedan 2006 två ITP-planer, ITP 1 premiebestämd och ITP 2, förmånsbestämd
- ITP-planen kan anses vara marknadsledande för andra kollektivavtalsområden

ITP 2 - Ålderspension

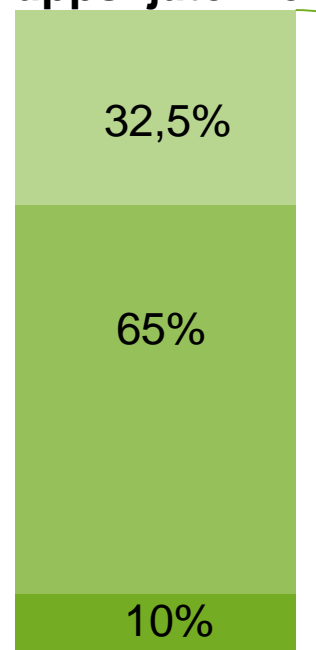


Förmånsbestämd pensionsplan för tjänstemän födda före 1979

Årslön



Ålderspension = uppskjuten lön



Kan skuldföras om kreditförsäkring beviljats

Sjukpension och efterlevandepension inom ITP 2 försäkras i Alecta

- Pensionsgrundande lön beräknas på månadslön*12,2 + 3 års snitt av eventuell rörlig lön. Max 30 ibb
- Intjänas från 28 år och för full pension krävs tjänstetid på minst 30 år

* 7,5 ibb, drygt 40 000 kr/mån

PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt

- Sakförsäkringsbolag med en produkt, kreditförsäkring av pensionsåtagande
- Tidigare FPG och PRI, startades 1961
- Ägs av kunderna
- Har ”uppdrag” av PRI Ideell Förening att sköta administration av skulder inom egen regi inom ITP 2 samt meddela kreditförsäkring

Från hemsidan, PRI Ideell Förening

- ”Pensionsregistreringsinstitutet (PRI) är en ideell förening med säte i Stockholm.
- PRI ideell förening har till ändamål att fastställa beräkningsgrunder för arbetsgivares pensionsskuld avseende ålderspensionsförmåner när arbetsgivaren valt att göra företagsinterna avsättningar enligt ITP-planens avdelning 2, så kallad ITP 2 i egen regi.
- ITP 2 i egen regi får endast användas av de arbetsgivare som tecknat kreditförsäkring i Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt (PRI Pensionsgaranti).
- PRI ideell förenings stiftare är Svenskt Näringsliv, Unionen och Ledarna. Utöver stiftarna är även Svensk Handel medlem i föreningen.
- Sedan år 2010 har PRI ideell förening överlåtit samtliga administrativa uppgifter till PRI Pensionsgaranti frånsett utarbetandet av de beräkningsgrunder som PRI ideell förening ansvarar för. Syftet med överlåtelsen var att därigenom uppnå en effektivare administration av ITP 2 i egen regi.
- PRI Pensionsgaranti har därvid förbundit sig att beräkningen avseende ITP 2 i egen regi skall ske i enlighet med de anvisningar som vid var tid lämnas av PRI ideell förening.”

Grundidén med pension i egen regi

Företaget behåller pensionsmedlen
i den egna verksamheten
samtidigt som de anställdas
pensioner är tryggade

Varför kreditförsäkring?

- förutsättning för ITP i egen regi
- träder i kraft om företaget
kommer på obestånd

Vad kan kreditförsäkras?

- exempel på tillämpningsområden

- Ålderspension ITP 2 och ITP 1
- Övrig kreditförsäkring, exempel
 - Chefspensioner, individuella avtal
 - Avgångspensioner
 - Företagsegna planer
 - Ev andra avtalsområden än ITP

Kreditbedömning

- Löpande kreditbedömning
- Policy med borgen från koncernmoderbolag
- Avtalstid 1–3 år
- Grundpremie 0,4%
- Beslutsnivåer
- Vid försämrad kreditvärdighet
 - utökade säkerheter, premietillägg, frysning av skuld, avveckling på max 5 år
- Vid obestånd
 - köp av pensionsförsäkring



Kontakt med kreditavdelningen

- Förlängning av avtal
- Ägarändring
- Nedläggning av verksamhet
 - inlösen av pensionsutfästelser
- Avgångspensioner och andra utfästelser
- Fusion
- Överföring av pensionsutfästelser mellan företag
 - godkännande av PRI Pensionsgaranti
 - godkännande av Länsstyrelsen
- Nyansökan

PRI Pensionsgaranti, exponering och försäkringsfall

Beräknad enligt riktlinjerna för GICS (Global Industry Classification Standard).

Försäkringsexponering fördelad utifrån exponering per koncern (Mkr)

Storlek inlösenkostnad	Antal koncerner	Pensions- skuld	Övrigt åtagande	Inlösen- kostnad	1 % av total inlösenkostnad
0-10	199	657	40	942	0,3
10-50	218	5 480	4	7 887	27
50-100	93	6 652	-	10 105	3,5
100-500	108	23 152	53	35 432	12,2
500-	69	154 200	1 855	236 787	81,3
	677	190 151	1 951	291 153	100

Nedanstående tabeller över försäkringsexponering visar inlösenkostnaden för pensionskultsberäknade förmåner och övriga åtaganden.

Försäkringsexponering fördelad utifrån sektorer (Mkr)

Bransch	Antal koncerner	Pensions- skuld	Övrigt åtagande	Inlösen- kostnad	1 % av total inlösenkostnad
El, vatten och gas	6	8 329	144	12 493	4,29
Energi	11	1 253	-	1 705	0,59
Finans	63	5 644	-	7 447	2,55
Hälsovård	39	14 931	2	22 631	7,77
Industri	214	67 089	1 029	101 065	34,71
IT	24	19 626	5	32 829	11,28
Konsument dagligvaror	68	16 714	102	25 172	8,65
Konsument sällanköp	163	29 214	330	47 194	16,21
Råvaror	84	12 084	339	17 710	6,08
Telekommunikation	5	15 265	-	22 905	7,85
Totalt	677	190 151	1 951	291 153	100,0

Försäkringsfall 2003-2017

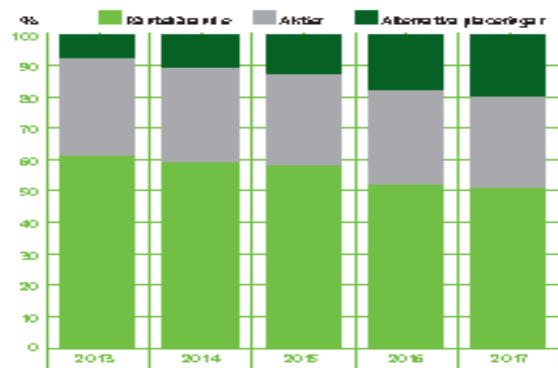
År	Antal försäkringsfall	Bruttoskada	Nettoskada	Exponering
		Total, Mkr	Total, Mkr	%
2003	4	-36,5	-6,6	0,01
2004	2	-75,7	-16,2	0,02
2005	6	-182,9	-32,0	0,04
2006	1	-1,2	-1,2	0,00
2007	3	-43,2	-9,4	0,01
2008	0	0,0	0,0	0,00
2009	12	-221,8	-86,5	0,07
2010	2	-19,2	-11,0	0,01
2011	2	-1 880,2	-289,6	0,19
2012	4	-57,3	-19,5	0,01
2013	3	-5,2	-1,5	0,00
2014	2	-2,5	-1,8	0,00
2015	1	0,0	0,0	0,00
2016	2	-17,5	0,1	0,00
2017	1	-1,1	-0,1	0,00
Total	45	-2 545,2	-475,2	

Tabellen hänförs samtliga belopp till det år respektive skada inträffat.

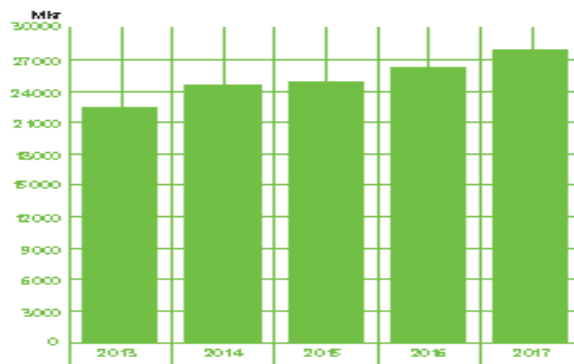
PRI Pensionsgaranti, placering av tillgångar

Enligt riklinjerna ska räntebärande placeringar utgöra 45–60 procent, aktier 25–44 procent samt alternativa placeringar 6–23 procent av totalportföljen. Avkastningen utvärderas mot ett referensindex som 2017 bestod av:

- 50 procent räntebärande placeringar
- 20 procent svenska aktier med återlagda utdelningar
- 10 procent utländska aktier med återlagda utdelningar
- 20 procent alternativa placeringar med avkastningskrav tre procent



Tillgångarnas fördelning, 2013–2017



Märnadsvärde placeringstillgångar, 2013–2017

Balansräkning från årsredovisning 2017

Balansräkning för koncernen per den 31 december

Mkr	Not	2017	2016
Eget kapital, avsättningar och skulder			
Eget kapital			
	not 21		
Balanserat resultat		20 886,8	19 701,3
Årets resultat		1 290,8	1 185,5
		22 177,6	20 886,8
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)			
Ej intjänade premier	not 23	450,3	454,1
Avsättning för oreglerade skador	not 24	0,3	29,9
Återbäring	not 25	–	–
		450,6	484,0
Avsättningar för andra risker och kostnader			
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	not 27	33,1	27,6
Avsättning för uppskjuten skatt	not 12	5 321,8	5 289,2
Övriga avsättningar		7,6	7,7
		5 362,5	5 324,5
Skulder			
Skulder avseende återförsäkring	not 23	39,1	33,4
Derivat, valuta		–	–
Skulder till kundföretag	not 19	3 537,9	3 249,7
Övriga skulder		740,1	630,0
		4 317,1	3 913,1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		17,9	17,3
			17,3
Summa Eget kapital, avsättningar och skulder		32 325,7	30 625,7

Tack för mig



Hans Eklund, PRI Pensionsgaranti