

Kyllingstad Kleveland

Advokatfirma DA



Etablering av egen pensjonskasse

Fra et styremedlemsfugleperspektiv



Advokat Ida Espolin Johnson

KYLLINGSTAD KLEVELAND


Hvorfor?

- Kan man få en bedre organisering av pensjonsordningen?
- Hva ønsker man annerledes?
- Hvilke alternativer har man?
- Hvordan vurdere alternativene?

Hva kan fordelene være?

- Lønnsomt med eget risikofelleskap
- Direkte innflytelse på kapitalforvaltningen
- Effektiv total utnyttelse av sponsors kapital
- Lavere administrasjonskostnader
- Nærhet til arbeidsgiver og de forsikrete

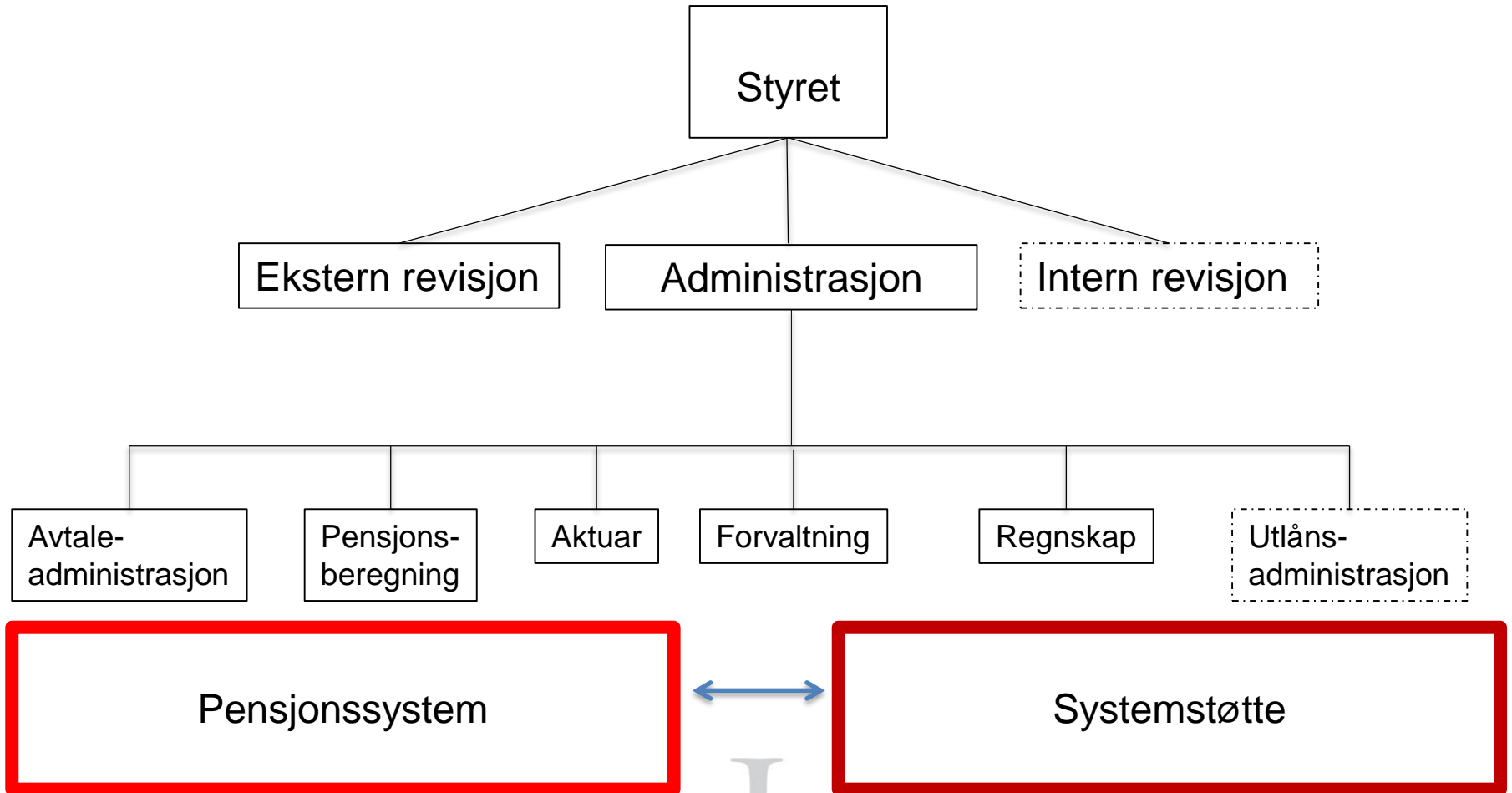
Bærum kommune

- Hadde forsikret løsning i DNB med individuelt beregnet premie
- DNB sluttet å tilby forsikret løsning
- Forsikret løsning eller egen kasse?
- Anbud hvor man ba om tilbud på hhv forsikret løsning i risikoutjevningsselskap og nøkkelferdig pensjonskasse
- Det økonomisk mest fordelaktige tilbud
 - 65 % pris
 - 35 % kvalitet

Helse Sør Øst RHF

- Opptil 5 forskjellige pensjonsleverandører på enkelte HF, med inntil tre forskjellige ordninger hos samme leverandør
- HOD nedsatte arbeidsgruppe april 2010, rapport mai 2011
- Målsetting:
 - Redusere antall leverandører og skape administrative forenklinger
 - Ikke medføre økt finansieringsansvar verken for staten eller HFene
 - Forutsigbarhet og robusthet ift endringer i HFene
- Anbudsutsetting av hele ordningen ble vurdert som uaktuelt
= Pensjonskasse
- Krav om medlemservice i egen regi – nøkkelferdig uaktuelt

Driftsmodellen



Innkjøp av tjenester

- Kvalitet
- Kostnad
- Bærum kommune: inngikk relativt kortvarig avtale med én leverandør, og lar styret foreta videre vurderinger
- Helse Sør Øst RHF: Krav at pensjonskassen skulle stå for medlemservice. Valgte også egen regi på kapitalforvaltning men med ekstern rådgiver
- I begge tilfellene ble avtalene om kjøp av tjenester inngått av sponsor før pensjonskassen var etablert, og før styret var valgt, og avtalene ble overført til kassen

Hva må gjøres?

- Velge styre
- Søke konsesjon
- Vedtekter
- Forsikringsavtaler og - vilkår
- Instruks for styre og daglig leder
- Ansette daglig leder
- Vedta strategier og policydokumenter

Strategiske dokumenter

- Overordnet strategi
- Policy for kapitalforvaltning
 - Verdipapir, eiendom, egenkapital, likviditet
- Policy for forsikringsrisiko
- Policy for operasjonell risiko
- Policy for aktuarfunksjonen
- Policy for utkontraktering av kjerneprosesser
- Policy for risk- og compliance
- Policy for IKT
- Policy for personopplysninger
- Policy for godtgjørelse
- Policy for egnethetsvurdering
- Policy for internrevisjon
- Policy for utlån til medlemmer

Utfordringer

- Kapitalforvaltning i dagens finansmarked
 - Lave renter
 - Risikokapasitet
 - Eiendom
- Kompleksitet
 - Kapitalforvaltning
 - Forsikring
 - Drift
 - IT
 - Omfattende reguleringer
- Mange beslutninger som skal treffes på kort tid

Og bør man gjøre det?

Hva kan fordelene være?

- Lønnsomt med eget risikofelleskap
- Direkte innflytelse på kapitalforvaltningen
- Effektiv total utnyttelse av sponsors kapital
- Lavere administrasjonskostnader
- Nærhet til arbeidsgiver og de forsikrete



Kyllingstad Kleveland

Advokatfirma DA

