

Bufferfond – retningslinjer og hensiktsmessige avsetninger

Digitalt regnskapsseminar des. 2024



2024 versjon



Vedlegg: Instruks for håndtering av interessekonflikter xx/2024

01.01 Strategi for kapitalforvaltning 12/2023

01.01.01 Estimert likviditet ulike aktivaklasser (inkludert i kap.strategoi)

Gjeldende prinsipper for ansvarlige investeringer (ESG) - 02/2024

01.02 Strategi for forsikringsrisiko 06/2023

01.02.01 Beregningsgrunnlag 06/2024

01.02.02 Instruks for gjenforsikring 06/2024

01.03 Strategi for kommunikasjon 05/2023

01.03.01 Kommunikasjonsplan 01/2024

01.03.02 Sammendrag strategi for kapitalforvaltning

01.04 Styring og organisering

01.04.00 Organisasjonskart

01.04.01 Dokumentstruktur og dokumenthierarki

01.04.02 Beslutningsguide med fullmakter

01.05 Strategi for risikostyring 06/2024

01.05.01 Instruks for risikostyringsfunksjonen 12/2023

01.05.02 Instruks for internkontroll 09/2023 **Avventer Pen.kasse.for**

01.06 IKT-Strategi 05/2023

01.06.01 Retningslinjer for IKT

01.06.02 Instruks for behandling av personopplysninger 12/2023

01.02.03 Instruks for oppbygging og bruk av bufferfond 06/2024

Kommentar 29/02/2024:

Gjeldende prinsipper for ansvarlige investeringer utarbeidelse?

Beregningsgrunnlag – forslag fra aktuar om å gjøres. Alternativet her er å la det selvstendige forsikringsrisiko

FULLMAKT likviditetsstyring/bankfullmakt – s EHP

Skjema for egnethetsvurdering – Benyttes dette skjema for vedkommende sin egenerklæring og underlag til innlevering via Altinn?

Retningslinjer for reise – Usikker på status – dokument med dato 25. januar 2023 er gjeldende, men har ikke nødvendigvis vært forelagt styret til orientering/drøfting/vedtak?

Kontrolloversikt – utgått dokument? Erstattet? Kan slettes?

Avviksregistrering – utgått dokument? Erstattet? Kan slettes?

Styrebehandlet 2024	Under arbeid / Opprettes
Styrebehandlet 2023 Q4	Under arbeid ved DL/styre
Styrebehandlet 2023 Q1-Q3	Under arbeid – «i stor grad klar»
Styrebehandlet 2022	Se boks med kommentarer

01.04.08 Instruks for behandling av personopplysninger erstattes av ny plassering «01.06.02» (kan slettes eller bare stå ledig inntil videre...)

01.04.03 Instruks for styret 06/2024

01.04.04 Instruks for daglig leder 06/2024

Vedlegg Instruks DL - FULLMAKT likviditetsstyring/bankfullmakt

01.04.05 Instruks for egnethetsvurdering 02/2024

01.04.05.01 Rutine for egnethetsvurdering 02/2024

01.04.05.01.01 Skjema for egnethetsvurdering

01.04.06 Instruks for utkontraktering 06/2024

01.04.07 Instruks for godtgjørelsesordning 06/2024

01.04.09 Retningslinjer for reise

01.04.10 Beredskapsplan 05/2023

01.05.02.01 Kontrolloversikt

01.05.02.02 Risikoverktøy (Netpower)

01.05.02.03 Avviksregistrering

01.05.03 Instruks for internrevisor 12/2023

01.05.04 Retningslinjer for egenvurdering av risiko (ORA) 06/2024

01.05.05 Instruks for aktuarfunksjonen 06/2024

Instruksens formål

- Formålet med dette dokumentet er å vise til hvilket nivå bufferfondet til pensjonskassen skal utgjøre og hvordan bufferfondet regnskapsmessig kan håndteres i kvartalsregnskapene.
- Videre legges det føringer for fordeling mellom foretakene for de tilfeller at styret vedtar utdeling til premiefond fra bufferfondet.

Håndtering i kvartalsregnskap

- Prinsipp: perioderegnskapene skal i størst mulig grad vise det samme som om de var årsregnskap
- Underskudd på avkastningsresultatet belastes bufferfondet så lenge det er midler i bufferfondet
 - Alternativ: føre negativt resultat mot egenkapital.
- Overskudd på avkastningsresultatet godskrives bufferfondet
 - Alternativ: føre positivt resultat som overskudd tilordnet forsikringskontraktene.

Fordeling mellom bufferfond og premiefond

Overordnede føringer

- De årene avkastningsresultatet viser et overskudd, skal pensjonskassen vurdere å overføre deler av overskuddet til videre oppbygging av bufferfond eller til premiefond.
- Det skal normalt ikke overføres til premiefond før bufferfondet knyttet til hvert enkelt foretak overstiger det ønskede nivået relativt til foretakets rentegaranti.
- Det enkelte foretaks bidrag til innskutt egenkapital skal tas hensyn til ved fordeling av midler til premiefond.
- Overføringer til premiefond skal være begrenset til en størrelse som gjør at solvenskapitaldekning fremdeles er i grønn sone definert av overordnet strategi.
- Styret kan også foreta overføring fra bufferfond til premiefond i år der avkastningsresultatet viser et underskudd. Slik disponering skal kun foretas unntaksvis og med protokollført begrunnelse.

Nærmere om to av punktene på forrige lysark

- *Det skal normalt ikke overføres til premiefond før bufferfondet knyttet til **hvert enkelt foretak** overstiger det ønskede nivået relativt til foretakets rentegaranti.*
- *Det enkelte foretaks bidrag til innskutt egenkapital skal tas hensyn til ved fordeling av midler til premiefond.*
- Bufferfondet tilhører den enkelte kontrakt.
- Nivået på bufferfondet relativt til premiereserven kan være ulikt for de ulike foretakene.
- Disse punktene innebærer at pensjonskassen kan disponere ulike (relative) beløp til premiefond for de forskjellige foretakene.
- Kommunen som eneste innskyter av egenkapital ligger best an når det gjelder å få midler til premiefondet.

Konkrete føringer for disponering

Målsettingen er at bufferfondet samlet for alle foretak minst skal utgjøre 25 prosent av forsikringsmessige forpliktelser (premiereserve og premiefond), i henhold til overordnet strategi.

Foretakene har ulike grunnlagsrenter, og bidrar ulikt til soliditeten. Kommunen alene har bidratt til egenkapital. Dermed har styret vedtatt at:

- Målsettingen for nivå på bufferfond per foretak er 11 ganger foretakets årlige rentegaranti. Hvis nivået på bufferfondet er mindre enn halvparten av målsatt nivå skal overskuddet i sin helhet disponeres til bufferfondet.
- Fremtidige avsetninger til bufferfond beregnes i forhold til den garanterte renten per foretak.
- Ved disponering av overskudd skal styret ta hensyn til foretakets eventuelle innskudd av egenkapital til pensjonskassen.

Foretakenes måloppnåelse per 30.9

Kolonnen helt til høyre viser status per foretak i forhold til målsettingen. Tromsø kommune ligger godt an til å få midler til premiefond. Tromsøbolig ligger svett an.



30.09.2024	Premiereserve	Premiefond	Bufferfond 31.12.2023	Estimert BF 30.09.24	Gar. Rente PR	GR PR+PF (NOK)	BF/(PR+PF)	Innskudd EK	(BF+IEK)/rentegaranti
1: Tromsø kommune	5 150 687 645	271 321 559				118 297 279	12 %	360 054 838	12
10: Tromsø kommunale PK	4 676 865	166 195				96 861	8 %		8
13: Tromsø kirkelige fellesråd	56 971 449	2 090 770				1 286 396	14 %		10
14: Remiks husholdning AS	28 408 240	8 404				618 842	14 %		10
15: Remiks miljøpark AS	22 882 265	4 296				489 437	12 %		10
17: Remiks næring AS	41 626 301	4 965				926 444	15 %		11
18: Tromsøbadet	7 351 207	126 486				149 554	7 %		8
2: Tromsø parkering	39 018 728	8 122 073				1 022 472	10 %		8
21: Tromsø brann og redning KF	43 799 443	821 464				892 418	5 %		7
3: Tromsø havn	60 480 055	7 202 482				1 459 402	11 %		9
22: Tromsøbolig KF	1 327 500	47 734				27 505	2 %		5
Sum	5 457 229 696	289 916 429				667 649 565	1 131 421 577		125 266 610