



LEVANGER KOMMUNE
MØTEINNKALLING

Administrasjonsutvalget

TID: 10.11.2004 Kl. 13:00 Før formannskapets møte!!

STED: Rådhuset, formannskapssalen

Faste medlemmer er med dette kalt inn til møtet. Den som har lovlig forfall, eller er inhabil i noen av sakene, må melde fra så snart som mulig, på tlf. 74 05 27 16, eller e-post:

rita.mari.keiseras@levanger.kommune.no

Varamedlemmer møter etter nærmere avtale.

SAKLISTE:

Sak nr.	Sakstittel
005/04	GODKJENNING AV MØTEBOK
006/04	REFERATSAKER
007/04	KOMMUNENS FRAMTIDIGE PENSJONSORDNING

Levanger, 05.11.2004

Odd-E. Thraning
ordfører

**LEVANGER KOMMUNE****SAKSPAPIR*****GODKJENNING AV MØTEBOK***

Saksansvarlig: Rita-Mari Keiserås	Arkiv: K1- Objekt:	Arkivsaknr: 2004006621
---	-------------------------------------	----------------------------------

Saksgang:	Møtedato:	Saksbeh.:	Saksnr.:
Administrasjonsutvalget	10.11.2004	RMK	005/04

Forslag til vedtak:

Protokoll fra administrasjonsutvalgets møte den [10. juni 2004](#) godkjennes.



LEVANGER KOMMUNE
REFERATSAKER

REFERATSAKER

Saksansvarlig: Rita-Mari Keiserås	Arkiv: K1- Objekt:	Arkivsaknr: 2004006616
---	-------------------------------------	----------------------------------

Saksgang:	Møtedato:	Saksbeh.:	Saksnr.:
Administrasjonsutvalget	10.11.2004	RMK	006/04

Rådmannens forslag til vedtak:

Referatsakene tas til orientering.

DOKUMENTER TIL REFERERING:

Nr	Dok.ID	Dok.dato	Avsender/Mottaker	Tittel
1	04/12390	I 10.09.2004	FYLKESMANNEN I NORD-TRØNDELAG	LOVLIGHETSKONTROLL AV LEVANGER KOMMUNES VEDTAK I SAK 003/04, RØYKFRI KOMMUNE - KOMMUNENS VEDTAK STADFESTES



LEVANGER KOMMUNE

SAKSPAPIR

KOMMUNENS FRAMTIDIGE PENSJONSORDNING

Saksansvarlig: Finn Christiansen	Arkiv: K1-570 Objekt:	Arkivsaknr: 2004006600
--	--	----------------------------------

Saken avgjøres av: KOM
Saksordfører: (Ingen)

Saksgang: Administrasjonsutvalget	Møtedato: 10.11.2004	Saksbeh.: FCH	Saksnr.: 007/04
---	--------------------------------	-------------------------	---------------------------

RÅDMANNENS FORSLAG TIL INNSTILLING:

1. Pga usikkerhet omkring reservekravene og virkningen av eventuell omdanning av KLP til aksjeselskap forblir Levanger Kommune i KLP også for 2005.
2. Det legges fram ny sak om framtidig pensjonsleverandør i 2005. KLP må innen 1.6 2005 levere dokumentasjon hvor kontoføring for det enkelte medlem framgår, jfr rapporten fra Griff.1. halvår 2005.

Vedlegg:

1. [Rapport av 3. november 2004 fra Griff Pensjon as](#) PDF
2. [Vurdering av tilbud om forvaltning av Levanger kommunes tjenestepensjonsordning](#) PDF

Andre saksdokumenter (ikke vedlagt):

Ingen.

Saksopplysninger:

Utgifter forbundet med kommunal pensjonsordning har økt dramatisk i de senere år, og forventes å øke videre i årene som kommer. Levanger kommune betalte følgende pensjonspremier for 2003:

Felles netto pensjonsordning (inklusive sykepleiere/folkevalgte) i KLP kr. 30.792.387,-.

Dessuten kr. 11.631.500,- til Statens Pensjonskasse for pedagoger i skolen.

På bakgrunn av ovennevnte og vedtak i forbindelse med budsjett for 2003, jfr. K-sak nr. 091/03 av den 17.12.2003, har administrasjonen utredet saken.

Sammenligning av ulike tilbud når det gjelder pensjonsforsikring er svært komplisert. Rådmannen har derfor engasjert et konsulentfirma, Griff Pensjon AS, i sakens anledning. Firmaet har analysert sammensetningen av kommunens pensjonsforpliktelser og innhentet og sammenlignet tilbud fra de ulike leverandørene.

Det har vært kjørt en parallell prosess i regi av Griff for både Levanger og Verdal kommuner.

Vurderingene ble presentert for den politiske – og administrative ledelsen i kommunene, samt tillitsvalgte den 2. 11.

Rådmannens vurdering baserer seg på Griff Pensjon as sin rapport som vil bli nærmere presentert i administrasjonsutvalgets møte.

Vurdering:

Tre selskaper tilbyr offentlig tjenstepensjon, KLP, Storebrand og Vital. Alle tre gav tilbud til kommunen innen frist. Det har vært nødvendig med omfattende oppfølging mht beregningsmessig innhold, særlig når det gjelder reserveavsetninger.

Konsulenten har vurdert tilbyderne i forhold til følgende kriterier:

- Premie og reservekrav
- Selskapenes overskuddsevne
- Service og oppfølgingsrutiner

PREMIE OG RESERVEKRAV

Alle premier og reservekrav er så langt det er mulig kontrollert i forhold til underliggende data. Både Storebrand og Vital har justert grunnpremien etter opprinnelig tilbud gjennom å redusere sikkerhetsmargin. Grunnpremie for Storebrand og Vitals fellesskap er å betrakte som like. KLPs grunnpremie er 0,6%-poeng høyere enn øvrige tilbydere. I kapittel 2.3.2 redegjør konsulenten for at 0,3%-poeng av forskjellen kan forklares. For de resterende 0,3%-poeng legges til grunn at dette skyldes høyere fellesskapskostnader i KLP.

Når det gjelder reserveberegningene er det til dels store forskjeller. Griff Pensjon har mottatt komplette medlemslister med rettigheter og tilknyttede reserver fra Storebrand og Vital. KLP har ikke gitt denne typen opplysninger. Storebrand og Vitals avsetninger er kontrollert med følgende merknader:

KLP har oppgitt vesentlig lavere avsetninger enn det som er beregnet av Storebrand og Vital. Det er ikke mulig for Griff Pensjon å kvalitetskontrollere avsetningene da KLP ikke leverer beregningslister pr. person. KLP har meldt at opprinnelig datauttrekk som ligger til grunn for tilbudsberegningene var feil og har sendt nytt grunnlag 28. oktober uten at det er oppgitt hva som er korrigert. Det har ikke vært mulig å kjøre nye reserveberegninger innen tidsfrist. Griff Pensjon har satt opp ”proforma” kontoføring for Levanger for 2002 og 2003 hvor det er relativt store reserveavvik. KLP har ikke dokumentert forskjellene.

Storebrand: Aktiv/uføreavsetningskrav synes noe høyt. Dette er forklart ved at kommunen er plassert i ”høy” uførerisikoklasse i Storebrand, økt avsetningskrav som følge av dette er om lag NOK 6 mill. Storebrand har i e-post 1. november endret risikoklasse til ”middels” og redusert reservekravet. Storebrand har imidlertid i brev til Kredittilsynet av 7. oktober 2004

varslet en generell styrking av uførereservene fra 01.01 2005. Det er usikkert hvor stor effekt dette vil ha for Levanger.

Vital. Gjennomgang av medlemslister har avdekket at Vital har satt totalt reservekrav for samtlige medlemmer som mottar midlertidig uførestønning til "0". Det er heller ikke satt av administrasjonsreserve for uføre. Vital bekrefter at dette er en beregningsfeil og vil komme med korrigerende beregninger. Griff Pensjon anslår effekten av dette til om lag NOK 5 mill. Korrigerende tilbud er ikke motatt p.t. og Vitals tilbud kan i sin nåværende form ikke antas.

Selskapenes overskuddsevne

Kapittel 7 benchmarker leverandørene mht overskuddsevne. Konsulentens konklusjon er at det p.t. ikke er grunnlag for å hevde at noen av de tre tilbydere har dokumenterbar høyere sannsynlighet for meravkastning eller større overskuddstildeling. Griff Pensjon legger til grunn tilnærmet lik overskuddsevne.

Service og oppfølgingsrutiner

Alle selskaper vurderes som tilfredsstillende i forhold til kompetanse om offentlig pensjon og evne til å gi korrekt pensjon til rett tid. Når det gjelder systemer og mulighet for innsyn og kontroll er det markante forskjeller.

KLP har vist liten vilje til å dokumentere selskapets premiekrav og reserveavsetninger. KLP leverer ikke kontoføring som gir mulighet for å følge betalingsstrømmen i pensjonsordningen. KLP leverer heller ikke medlemslister med rettigheter/reserver. Det er derfor ikke mulig å kvalitetssikre selskapets beregninger. En av årsakene til dette er at KLP beregner gjennomsnittlig avsetning og ikke avsetning basert på registrert aldersgrense. Dette skal i følge selskapet endres fra 01.01.2005. KLPs kvalitetskontroll med hensyn til grunnlagsdata synes svakere enn for de øvrige selskaper.

Storebrand leverer detaljerte medlemslister som muliggjør meget god kontroll av selskapets avsetningsberegninger. Storebrand leverer også fullstendig kontoføring med detaljeringsgrad langt ut over myndighetenes minstekrav. I tillegg leverer selskapet kvartalsvise rapporter som viser hendelser og pengestrøm i pensjonsordningen. Storebrand har i tilbudet lagt ved eksempler på kontoføring, kvartalsrapport og en spesifisert serviceavtale.

Vital leverer detaljerte medlemslister som muliggjør kontroll. Selskapet leverer også kontoføring i hht forskriften, men har de siste to årene ikke klart å oppfylle tidsfristene. Vital er i forbindelse med fusjonen med Gjensidige i ferd med å konvertere medlemsbestanden til nytt felles datasystem. Dette er forventet ferdigstilt 15. november 2004. Konsulenten legger til grunn at Vitals kapasitetsproblemer med kontoføring mv vil være løst fra 2005.

Storebrand og Vital tilbyr begge økonomisk støtte til HMS arbeid i størrelsesorden NOK 500.000 over en treårsperiode.

Konklusjon og anbefaling

KLP og Storebrand kvalifiserer til en videre vurdering av leverandør av kommunens pensjonsordning. Vitals tilbud slik det foreligger, kan ikke anbefales på grunn av manglende

avsetninger for midlertidig uføre. Vital ønsker å komme med korrigert tilbud hvor dette er rettet opp.

Det er store forskjeller i reserveavsetningene mellom KLP og Storebrand også etter at Storebrands reservekrav er endret i hht justert tilbud. Avvik på pensjonistreserven (NOK 7,5 mill) skal ikke forekomme. Konsulenten forutsetter at de endelige avsetningene for løpende pensjonsutbetalinger i de to selskapene er om lag like.

Slik reserveavsetningene foreligger fra KLP og Storebrand i tilbudene er det ikke tilstrekkelige midler avsatt i KLP i forhold til Storebrands reservekrav. Både tilleggsavsetninger, andel kursreserver og deler av egenkapitalinnskuddet må anvendes for å fylle opp Storebrands reservekrav. Erfaring fra tidligere flytteprosesser viser at i det faktiske flytteoppgjøret har det vist seg at det er tilstrekkelige midler. Da Griff Pensjon ikke gis anledning til å kvalitetskontrollere KLPs reserveavsetninger, kan konsulenten ikke dokumentere at dette vil være tilfelle for Levanger kommune. Denne usikkerheten mht faktiske og nødvendige reserveavsetninger er etter konsulenten vurdering forårsaket av KLP.

De to selskaperes premietilbud er oppgitt til hhv 10,9% av pensjonsgrunnlag i KLP og 9,6% i Storebrand. Størrelsen er eksklusive medlemsinnskudd og kostnader ved lønn og G-regulering.

Griff vurderer det reelle premienivået i KLP til å være om lag 1%-poeng høyere enn Storebrand målt i forhold til pensjonsgrunnlag, eller om lag 1,7. mill kr. Dette kompenserer for eventuelt tap av opptjent egenkapital som eventuelt omdannes til aksjer i et privatisert KLP.

Konsulenten vurderer Storebrand og KLPs kapitalforvaltning og risikostyring som likeverdige og fremtidig risikoresultater antas om lag like.

Det er ikke grunnlag til å hevde at kompetansenivået i selskapene er forskjellig. Begges selskapene tilfredsstillende den nye tariffavtalens bestemmelser om utjevning av premie. Storebrand har et betydelig bedre økonomisk oppfølging av kommunens pensjonsutgifter, både gjennom månedlige rapporter og årlige kontoutskrifter. KLP leverer ikke kontoføring etter lov om forsikringsvirksomhet, men har oppgitt at dette vil bli levert fra og med 2006 (for året 2005). KLPs kvalitetskontroll med hensyn til grunnlagsdata synes svakere enn Storebrands.

Levanger kommune bør etter konsulentens vurdering fatte en av to beslutninger:

Dersom kommunen vurderer usikkerhet mht faktiske reserveavsetninger og mulig merverdi på kommunens eierandeler i KLP som avgjørende:

1. Utsette endelig beslutning til 1. halvår 2005.
Videreføre prosessen ved at det stilles klare krav til KLP mht dokumentasjon (kontoføring/medlemslister) med frist 1. juni 2005 for tilfredsstillende leveranser
Avvente avklaring selskapsform KLP 1. halvår 2005.

2. Alternativt

3. Vedta flytting til Storebrand

Levanger bør be om en garanti fra Storebrand om at det i den faktiske flyttingen ikke skal være manglende avsetninger (premiereserve+tilleggsavsetninger+kursreserver) som må innbetales av kommunen. Eventuelle manglende avsetninger må forutsettes dekkes av Storebrands egenkapital.

Rådmannen vil på bakgrunn av en totalvurdering ikke tilrå at det fattes noe vedtak om flytting fra KLP nå, men at kommunen utsetter den endelige beslutning om valg av fremtidig pensjonsleverandør til 2005 der spesielt avklaringen av selskapsform KLP er tillagt stor vekt. Det forutsettes også at KLP i løpet av 1. halvår 2005 kan dokumentere kontoføring/medlemslister slik at tilfredsstillende leveranser kan oppnås.