



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

EIOPA-rapportering for små pensjonsforetak

Veiledning til årsrapportering for 2024

DATO:
30.01.2025

1. Innledning

Finanstilsynet skal årlig sende tall for pensjonsforetakene til EIOPA. For de minste pensjonsforetakene, som ikke er underlagt full EIOPA-rapportering på foretaksnivå, vil Finanstilsynet også for året 2024 kun samle inn et enkelt Excel-skjema. Ved årsrapporteringen for 2024 gjelder dette for de 49 minste pensjonskassene.

Ved rapporteringen for 2024 er det noen nye poster om kostnader, se avsnitt 2.3 nedenfor.

Alle relevante hvite felt i **Excel-skjemaet** skal fylles ut basert på opplysninger per 31. desember 2024. Beløp skal være i tusen kroner. Skjemaet sendes Finanstilsynet ved bruk av **KRT-1143 EIOPA-rapportering for små pensjonsforetak** i Altinn. Rapporteringsfristen for 2024 er **8. april 2025**.

2. Opplysninger som skal rapporteres

2.1 Generell informasjon om foretaket (PF.01.02.24)

R0120/C0010 Antall pensjonsordninger

I post R0120/C0010 skal det gis informasjon om antall pensjonsordninger (antall arbeidsgiverforetak).

2.2 Balansen (PF.02.01.24)

Investeringer

Sum investeringer fremgår i R0010 og er summen av fast eiendom (R0020), aksjer (R0030), obligasjoner (R0060), verdipapirfond mv. (R0120), derivater (R0190) og andre investeringer (R200).

Eiendom (annet enn til egen bruk)

Fast eiendom føres i R0020. Aksjer i eiendomsforetak, herunder eiendomsdøtre, føres som aksjer i R0030. Eiendomsfond føres i R0160.

Aksjer

Aksjer føres i R0030 og fordeles på børsnoterte og ikke-børsnoterte aksjer i R0040 og R0050. Aksjefond føres i R0140. Eiendomsfond føres i R0160. Andre alternative fond (AIF-er) som private equity-fond og hedgefond føres i R0170.

Rentebærende verdipapirer (obligasjoner)

Rentebærende verdipapirer skal fremgå i post R0060. Andeler i obligasjons- og pengek-markedsfond føres i post R0130. De rentebærende verdipapirene i R0060 fordeles på underpostene R0070 (statsobligasjoner), foretaksobligasjoner (R0080) og andre obligasjoner (R0110). Foretaksobligasjoner fordeles på finansielle og ikke-finansielle obligasjoner i postene R0090 og R0100.

Verdipapirfond mv.

Verdipapirfond mv. føres i rad R0120 og fordeles på obligasjonsfond (obligasjons- og pengemarkedsfond), aksjefond, kombinasjonsfond (aksjer og obligasjoner), eiendomsfond, alternative fond og andre fond i R0130 til R0180. Eiendomsfond føres i R0160. Andre alternative fond (AIF-er), som private equity-fond og hedgefond, føres i R0170.

Derivater

I post R0190 føres derivater med positiv markedsverdi.

Andre investeringer

Andre investeringer føres i post R0200. Merk at det er egne poster for utlån (R0210) og kontanter og innskudd (R0250).

Utlån

Sum utlån fremgår i post R0210 og fordeles på utlån med pant i post R0220 og øvrige utlån i R0230.

Gjenforsikringsandel

Gjenforsikringsandel av forsikringsforpliktelser føres i R0240.

Kontanter og innskudd

Kontanter og innskudd føres i R0250.

Øvrige eiendeler

I post R0260 føres eiendeler som ikke inngår i de ovennevnte eiendelspostene.

Sum eiendeler (forvaltningskapital)

Her føres sum eiendeler til markedsverdi.

Forpliktelser

Forsikringstekniske avsetninger

Summen av forsikringstekniske avsetninger føres i post R0280. For avsetningene benyttes regnskapsverdier. Summen av avsetningene i denne posten skal være lik summen av de forsikringstekniske avsetningene i post 13 og 14 i balansen i oppstillingsplanen i regnskapet.

Margin for negativt avvik

Margin for negativt avvik føres i post R0290.

Gjenforsikringsforpliktelser

Gjenforsikringsforpliktelser føres i post R0300.

Øvrige forpliktelser

I post R0310 inngår øvrige forpliktelser.

Sum forpliktelser

Sum forpliktelser fremgår i R0320 og omfatter summen av postene R0280 til R0310.

2.3 Kostnader (PF.05.03.24)

I dette skjemaet føres administrasjonskostnader (forsikringsmessige administrasjonskostnader), investeringskostnader (forvaltningskostnader), eventuelle skattekostnader samt forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen. Kostnadene skal føres med positivt fortegn.

2.4 Endringer i forsikringstekniske avsetninger (PF.29.05.24)

I dette skjemaet skal de forsikringstekniske avsetningene verdivurderes på samme måte som i årsregnskapet. I rad R0010 fremgår inngående forsikringstekniske avsetninger som skal være lik summen av forsikringsforpliktelser i post 13 og 14 i oppstillingsplanen til balansen i årsregnskapet (og PORT) for **2023**. Nye forsikringsforpliktelser i **2024** føres i rad R0020. Eventuell resultatført endret beregningsrente føres i rad R0030. Resultatført endret tariff skal fremgå i R0040. Eventuelle andre endringer i de forsikringstekniske avsetningene føres i rad R0050. Utgående forsikringstekniske avsetninger skal fremgå i rad R0060 og skal være lik summen av post 13 og 14 i oppstillingsplanen til balansen for 2024. Beløpet i posten skal være lik post R0280 i balansen i denne rapporteringen.

Høyeste og laveste grunnlagsrente føres i R0080 (to rader). En grunnlagsrente på 2,91 prosent føres eksempelvis på formen 291.

2.4 Medlemsopplysninger (PF.50.01.24)

Bevegelser

Bevegelser i medlemsmassen skal fremgå i rad R0040 til R0090. Pensjonskassen skal opplyse om antallet nye aktive medlemmer, antall avdøde medlemmer, antall flyttinger (aktive medlemmer eller fripoliser/oppsatte) og annen avgang.

I rad R0080 føres antallet nye pensjonsmottakere. Antallet nye alderspensjonister spesifiseres som en underpost i rad R0090.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]