



Til alle pensjonsforetak

VÅR REFERANSE
18/13384

DERES REFERANSE

DATO
21.12.2018

EIOPA-rapportering for pensjonsforetak

1. Innledning

Gjennom sin beslutning av 10. april 2018 innfører den europeiske tilsynsmyndigheten for forsikring og pensjon, EIOPA, en ny rapportering for pensjonsforetak fra tredje kvartal 2019.¹ Hjemmelen for rapporteringen fremgår i beslutningens artikkel 1.1. Ifølge artikkel 1.16 skal Finanstilsynet innen 31. desember 2018 bestemme, etter gitte kriterier, hvilke pensjonsforetak som omfattes av EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå og hvilke pensjonsforetak som eventuelt gis fritak.

Finanstilsynet har frem til nå kun rapportert aggregerte årsdata om pensjonsforetak til EIOPA om bl.a. balansen, resultat og antall medlemmer basert på opplysninger i PORT og nøkkeltall.

I det følgende gis det en kort omtale av innholdet i rapporteringen, hvilke pensjonsforetak som omfattes av rapporteringen på foretaksnivå hvert kvartal og år, bruk av fritaksmuligheter, aggregert årsrapportering, rapporteringsformat og rapporteringsfrister.

2. Om innholdet i rapporteringen og verdsetting

Innholdet i rapporteringen

På kvartalsbasis inneholder EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå bl.a. informasjon om balansen og post-for-post-rapportering av eiendeler ("List of assets"). På årsbasis inngår i tillegg informasjon om bl.a. arbeidsgiverforetak, gjennomskjæring av verdipapirfond mv., investeringsinntekter, kostnader, endringer i forsikringstekniske avsetninger, premieinntekter, utbetalte pensjoner og overføringer (flytting), opplysninger om antall medlemmer samt om grensekryssende virksomhet. Se vedlegg I for en oversikt over hvilke skjemaer som inngår i kvartals- og årsrapporteringen på foretaksnivå.

Verdsetting av eiendelene og forpliktelsene

I EIOPA-rapporteringen skal eiendelene som hovedregel verdsettes til markedsverdi, jf. beslutningens artikkel 1.20 til 1.22. Forpliktelser og alle andre monetære datapunkter skal ifølge artikkel 1.23 verdsettes basert på nasjonale regnskapsregler, verdivurderingsstandarder eller etter verdsettingen som benyttes i nasjonale solvensregler. Finanstilsynet vil i veiledning til EIOPA-rapporteringen som publiseres i første halvår 2019 komme tilbake til hvilken verdsetting som skal benyttes for forsikringsforpliktelsene. Uavhengig av verdsettingsprinsipp kan verdsettingen av

¹ Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information request towards NCAs regarding provision of occupational pensions information:

https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper_EIOPA-CP-17-005.pdf

forpliktelsene og andre monetære data enn eiendeler ifølge EIOPAs beslutning baseres på rimelige estimater ved kvartalsrapporteringen.

3. Hvem omfattes av rapporteringen?

Pensjonsforetak med over 1 milliard euro i forvaltningskapital omfattes av rapporteringen på foretaksnivå hvert kvartal og år, jf. beslutningens artikkel 1.13. I tillegg følger det av artikkel 1.14 at minst 75 prosent av markedet må dekkes ved kvartalsrapporteringen fra tredje kvartal 2019 til utgangen av 2021. Fra 2022 må minst 80 prosent av markedet dekkes. Ved årsrapporteringen må opplysninger for hele markedet rapporteres på foretaksnivå eller aggregert nivå. I artikkel 1.15 er det en fritaksbestemmelse for de aller minste pensjonsforetakene som innebærer at Finanstilsynet kan sende et fåtall opplysninger om disse på aggregert nivå eller på foretaksnivå årlig. Alle pensjonsforetak kan fritas fra rapporteringen av listen over eiendeler og gjennomskjæring av verdipapirfond mv. i 2019, jf. beslutningens artikkel 1.7.

Finanstilsynet ønsker i stor grad å benytte fritaksmulighetene i EIOPAs beslutning da norske pensjonskasser alt har mange rapporteringsforpliktelser, herunder rapportering av det forenklete solvenskapitalkravet som er sentralt i tilsynet med pensjonskassenes risikoer og soliditet.

I det følgende redegjøres det for Finanstilsynets beslutninger om hvilke pensjonskasser som omfattes av EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå hvert kvartal og år. Videre omtales aggregert årsrapportering basert på opplysninger for mindre pensjonsforetak.

3.1 Kvartalsrapportering på foretaksnivå

Sju norske pensjonskasser hadde over 1 mrd. euro i forvaltningskapital ved utgangen av 2017, og hadde en samlet markedsandel på 52 prosent. Disse omfattes av kravet om EIOPA-rapportering på foretaksnivå. I tillegg må 15 mellomstore pensjonskasser rapportere til Finanstilsynet fra tredje kvartal 2019 slik at 75 prosent av markedet dekkes ved kvartalsrapporteringen. Finanstilsynet har ikke den informasjonen som EIOPA etterspør på kvartalsbasis fra de 22 største pensjonskassene. Derfor må alle de 22 pensjonskassene som fremgår i vedlegg II rapportere på foretaksnivå. Disse 22 pensjonskassene fritas imidlertid fra post-for-post-rapportering av listen over eiendeler i kvartalsrapporteringen i 2019. Første rapportering av listen over eiendeler blir derfor per første kvartal 2020.

Øvrige 65 pensjonskasser fritas fra kvartalsrapporteringen fra tredje kvartal 2019 til og med 2021.

Fra første kvartal 2022 er kravet fra EIOPA at minimum 80 prosent av markedet må dekkes av kvartalsrapportering, hvilket innebærer at flere pensjonskasser vil omfattes av kvartalsrapporteringen på foretaksnivå fra 2022. Finanstilsynet vil komme tilbake til hvilke foretak som vil omfattes i god tid før 2022.

3.2 Årsrapportering på foretaksnivå

De 22 største pensjonskassene nevnt i vedlegg II omfattes også av årsrapporteringen på foretaksnivå. De 22 pensjonskassene fritas imidlertid fra post-for-post-rapportering av listen over eiendeler og gjennomskjæring av verdipapirfond mv. ved årsrapporteringen for 2019.

Fra 2022 økes kravet fra EIOPA til markedsdekning i årsrapporteringen på foretaksnivå fra 75 til 80 prosent. Finanstilsynet vil komme tilbake til hvilke foretak som vil omfattes i god tid før 2022.

Finanstilsynet vil i første halvår 2019 avholde informasjonsmøter om EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå.

3.3 Aggregert årsrapportering for øvrige pensjonsforetak

For de 65 minste pensjonskassene som utgjør 25 prosent av markedet vil Finanstilsynet sende aggregert informasjon årlig til EIOPA basert på opplysninger i PORT. Enkelte opplysninger som inngår i rapporteringen på aggregert nivå finnes ikke i PORT per i dag. Fra årsrapporteringen for 2019 vil det derfor bli innført noen nye koder i PORT-rapporteringen. Finanstilsynet vil komme tilbake til hvilke foretak som fra 2022 vil inngå i den aggregerte årsrapporteringen fra Finanstilsynet til EIOPA i god tid før 2022.

Finanstilsynet vil understreke at det på sikt kan bli aktuelt å innføre EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå for alle pensjonsforetak.

4. Rapporteringsformat

Det fremgår i beslutningens artikkel 1.9 at EIOPAs XBRL-taksonomi skal benyttes ved innsending til EIOPA. Finanstilsynet har derfor besluttet at informasjon om pensjonskassene som skal rapporteres videre til EIOPA på foretaksnivå må sendes inn til Finanstilsynet på XBRL-format. Før videresending av informasjon til EIOPA må Finanstilsynet validere og kontrollere en betydelig mengde data. XBRL-løsningen muliggjør en slik prosess på en standardisert og effektiv måte. I tillegg taler rapporteringsfrekvensen for en slik løsning.

Dette innebærer at de 22 største pensjonskassene (75 prosent av markedet) må rapportere til Finanstilsynet i XBRL fra tredje kvartal 2019. 80 prosent av pensjonskassemarkedet må rapportere på XBRL-format fra første kvartal 2022. Taksonomien som skal benyttes er tilgjengelig på EIOPAs nettsider.² De aktuelle rapporteringsmodulene i "Annotated Templates" er qri.25 ved kvartalsrapporteringen og ari.24 ved årsrapporteringen. Foreløpige oversettelser av rapporteringsskjemaene vil bli lagt ut på Finanstilsynets nettsider. Finanstilsynets informasjonsmøter i første halvår 2019 vil også omhandle rapporteringen i XBRL.

På lengre sikt kan det bli aktuelt at alle pensjonsforetak skal rapportere til Finanstilsynet på XBRL-format.

² <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format/data-point-model-and-xbrl>

5. Rapporteringsfrister

Rapporteringsfristene fremgår i beslutningens artikkel 1.8 og er som følger:

Kvartalsrapportering:

- 10 uker og 10 virkedager etter kvartalets utløp for 2019
- Reduseres med en uke per år
 - til 7 uker og 10 virkedager for 2022

Årsrapportering:

- 24 uker og 20 virkedager for 2019
- Reduseres med to uker per år
 - til 14 uker og 20 virkedager ved årsrapporteringen for 2024

For Finanstilsynet

Thea Birkeland Kloster
seksjonssjef

Hanne Husebø Hagen
spesialrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

Kopi til:
Pensjonskasseforeningen
Statistisk sentralbyrå

Vedlegg I: Nærmere om innholdet i rapporteringen på foretaksnivå

I.1 Kvartalsrapportering (modul qri.25)³

- Innholdsfortegnelse (PF.01.01.25)
- Generell informasjon om foretaket (PF.01.02.25)
- Balansen (PF.02.01.24)
- Liste over eiendeler (PF.06.02.24)

I.2 Årsrapportering (modul ari.24)

- Innholdsfortegnelse (PF.01.01.24)
- Generell informasjon om foretaket (PF.01.02.24)
- Balansen (PF.02.01.24)
- Grensekryssende virksomhet (PF.04.03.24)
- Kostnader (PF.05.03.24)
- Liste over eiendeler (PF.06.02.24)
- Gjennomskjæring av verdipapirfond mv. (PF.06.03.24)
- Investeringsinntekter (PF.09.02.24)
- Endringer i forsikringstekniske avsetninger (PF.29.05.24)
- Medlemsopplysninger (PF.50.01.24)
- Premieinntekter, utbetalte pensjoner og overføringer (flytting) (PF.51.01.24)

³ Modulene fremgår i "Annotated templates": <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format/data-point-model-and-xbrl>

Vedlegg II: Pensjonskasser som omfattes av EIOPA-rapporteringen på foretaksnivå:

Equinor Pensjon
Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet
Norsk Hydros Pensjonskasse
MP Pensjon PK
Bergen Kommunale Pensjonskasse
Telenor Pensjonskasse
Trondheim Kommunale Pensjonskasse
Conoco Phillips Norge Pensjonskasse
Bærum Kommunale Pensjonskasse
DNV GL Pensjonskasse
Nordea Norge Pensjonskasse
Kristiansand Kommunale Pensjonskasse
AS Norske Shell Pensjonskasse
Drammen Kommunale Pensjonskasse
Norges Banks Pensjonskasse
Aker Pensjonskasse
Esso Pensjonskasse
Skanska Norge Pensjonskasse
BKK Pensjonskasse
Tromsø Kommunale Pensjonskasse
Skien Kommunale Pensjonskasse
Sandnes Kommunale Pensjonskasse