



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# EIOPA-rapportering for pensjonsforetak fra 3. kvartal 2019

Informasjonsmøte 8. mai 2019

# Agenda

- EIOPAs beslutning
- Hvem omfattes av rapporteringen?
- Markedsdekning og anvendte fritaksmuligheter
- Rapporteringsfrister
- Rapporteringsformat og «Annotated templates» mv.
- Rapporteringens innhold (kvartal og år)
- Videre arbeid i Finanstilsynet
- Gjenstående avklaringer
- Kort om noen av skjemaene

# EIOPAs beslutning

- Bakgrunnen for rapporteringen er EIOPAs beslutning av 10. april 2018:  
[https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper\\_EIOPA-CP-17-005.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper_EIOPA-CP-17-005.pdf)
- Beslutningen omhandler bl.a.:
  - Rapporteringens innhold (skjemaer i Annex I, veiledning i Annex II)
  - Hvem som omfattes av rapporteringen
  - Fritaksmuligheter
  - Tidspunkt for første rapportering
  - Rapporteringsfrister
  - Rapporteringsformat

# Hvem omfattes av rapporteringen?

- I Finanstilsynets brev av 21. desember 2018 fremgår det at de 22 største pensjonskassene omfattes av rapporteringen på foretaksnivå fra og med utgangen av 3. kvartal 2019
- Rapporteringen skal være på XBRL-format
- For øvrige 65 pensjonskasser skal Finanstilsynet sende aggregert årlig informasjon basert på opplysninger i PORT
- Her gjennomgås kun rapporteringen på foretaksnivå

# Markedsdekning og anvendte fritaksmuligheter

- 75 prosent av markedet (målt ved forvaltningskapitalen) skal dekkes av rapporteringen frem til 2022
- 80 prosent av markedet skal dekkes deretter
- Finanstilsynet har gitt de 22 største pensjonskassene fritak for pots-for-post-rapportering i 2019, jf. beslutningens artikkel 1.7
  - Listen over eiendeler (PF.06.02) skal derfor først rapporteres per 1. kvartal 2020
  - Gjennomskjæring av verdipapirfond mv. (PF.06.03) skal først rapporteres ved utgangen av 2020 (årlig skjema)

# Rapporteringsfrister (artikkel 1.8)

## Kvartalsrapportering:

- **Fristen er 10 uker og 10 virkedager** for kvartaler som avsluttes i 2019
- Fristen reduseres med en uke per år
  - til 7 uker og 10 virkedager i 2022

## Årsrapportering:

- **Fristen er 24 uker og 20 virkedager** ved årsrapporteringen for 2019
- Fristen reduseres med to uker per år
  - til 14 uker og 20 virkedager ved årsrapporteringen for 2024

# Rapporteringsformat mv.

- Rapporteringen til Finanstilsynet skal være på XBRL-format og videresendes til EIOPA
- Taksonomien som skal benyttes finnes her: <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format/data-point-model-and-xbrl>
- Se bl.a.
  - «Annotated templates» som bl.a. viser hvilke skjemaer som inngår i kvartalsrapporteringen (qri.25) og årsrapporteringen (ari.24) på foretaksnivå
  - Teknisk veiledning: [https://dev.eiopa.europa.eu/Taxonomy/Full/2.3.0/PF/EIOPA\\_PensionFunds\\_Technical\\_Instructions\\_2.3.0.pdf](https://dev.eiopa.europa.eu/Taxonomy/Full/2.3.0/PF/EIOPA_PensionFunds_Technical_Instructions_2.3.0.pdf)
  - Valideringsreglene på følgende side:
    - <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format/data-point-model-and-xbrl>

# Annotated templates

	ari .24	qri .25
	Annual reporting Pension Funds individual	Quarterly reporting Pension Funds individual
Template title		
Content of the submission	<a href="#">PF.01.01.24</a>	<a href="#">PF.01.01.25</a>
Basic Information	<a href="#">PF.01.02.24</a>	<a href="#">PF.01.02.25</a>
Balance sheet	<a href="#">PF.02.01.24</a>	<a href="#">PF.02.01.24</a>
Cross-border	<a href="#">PF.04.03.24</a>	<u>X</u>
Expenses	<a href="#">PF.05.03.24</a>	<u>X</u>
List of assets	<a href="#">PF.06.02.24</a>	<a href="#">PF.06.02.24</a>
Collective investment undertakings - look-through approach	<a href="#">PF.06.03.24</a>	<u>X</u>
Investment income	<a href="#">PF.09.02.24</a>	<u>X</u>
Changes in technical provisions	<a href="#">PF.29.05.24</a>	<u>X</u>
Member data	<a href="#">PF.50.01.24</a>	<u>X</u>
Contributions, benefits paid and transfers by scheme	<a href="#">PF.51.01.24</a>	<u>X</u>



# Kvartalsrapportering på foretaksnivå (qri.25)

- PF.01.01.25 (Innholdsfortegnelsen)
- PF.01.02.25 Generell informasjon om foretaket (navn mv.)
- PF.02.01.24 Balansen
- PF.06.02.24 Liste over eiendeler (post-for-post)
  - Norske pensjonskasser er fritatt fra rapportering av dette skjemaet ved kvartalsrapporteringen i 2019
  - Første rapportering av skjemaet er per 1. kvartal 2020
- Skjemaene ligner på tilsvarende skjemaer i Solvens II

# Årsrapportering på foretaksnivå (ari.24)

- PF.01.01.24 Innholdsfortegnelsen
- PF.01.02.24 Generell informasjon om foretaket (navn mv.)
- PF.02.01.24 Balansen
- PF.04.03.24 Grensekryssende virksomhet
- PF.05.03.24 Kostnader
- PF.06.02.24 Liste over eiendeler
  - Norske pensjonskasser er fritatt for dette skjemaet ved årsrapporteringen for 2019
- PF.06.03.24 Gjennomskjæring av verdipapirfond mv.
  - Norske pensjonskasser er fritatt for dette skjemaet ved årsrapporteringen for 2019

# Forts. Årsrapportering på foretaksnivå

- PF.09.02.24 Investeringsinntekter
- PF.29.05.24 Endringer i forsikringstekniske avsetninger
- PF.50.01.24 Medlemsopplysninger
- PF.51.01.24 Premieinntekter, utbetalte pensjoner og overføringer (flytting)
  
- Balanseskjemaet og listen over eiendeler er identisk med skjemaene i kvartalsrapporteringen
- Flere av skjemaene ligner på de i Solvens II

# Definisjoner og standarder som skal benyttes (artikkel 1.17)

- IORP II-direktivet (Direktiv (EU) 2016/2341)
- NACE (Kommisjonsforordning (EC) No 250/2009 mv.)
- Den europeiske nasjonalregnskapsstandarden (Eurostat: ESA 2010 som også brukes av SSB)  
<https://ec.europa.eu/eurostat/documents/3859598/5925693/KS-02-13-269-EN.PDF/44cd9d01-bc64-40e5-bd40-d17df0c69334>
- OECDs definisjoner av pensjonsordninger: <https://stats.oecd.org/glossary/>
  - Ytelsesordninger
  - Innskuddsordninger
  - Mixed IORPs
- ISO-koder for bl.a. dato og valuta
- I tillegg vises det til CIC-koder, ref. Solvens II:
  - [CIC-koder](#)

# Videre arbeid i Finanstilsynet i 2. kvartal 2019

- Etablere en egen nettside om EIOPA-rapporteringen
- Publisere:
  - veiledning til kvartals- og årsrapporteringen
  - en oversettelse av skjemaene som inngår i kvartals- og årsrapporteringen (selve innrapporteringen er imidlertid i XBRL)
- Lage en egen nettside om teknisk løsning ved innrapporteringen
- Utarbeide en KRT- for hhv. kvartals- og årsrapporteringen som skal skje via Altinn
- Se på gjenstående avklaringer

# Gjenstående avklaringer

- Verdsetting av forsikringsforpliktelsene i balansen (regnskapsverdier eller nasjonale soliditetskrav)
- Egenkapital mv. i balansen
- Sikkerhetsmekanismer mv. i PF.01.02.24 (Generell informasjon om foretaket i årsrapporteringen)

# PF.02.01.24 Balansen

- Oppstillingen og inndelingen av eiendelene avviker en del fra den som følger av årsregnskapsforskriften og i PORT, bl.a. er det en egen post for
  - verdipapirfond mv. med tilhørende underposter
- Eiendelene skal verdsettes til virkelig verdi
- Forpliktelsene deles i forsikringstekniske avsetninger, «regulatory own funds», andre forpliktelser og reserver
- Finanstilsynet skal avgjøre om verdsettingen av forpliktelsene skal være til regnskapsverdier eller basert på nasjonale solvensregler, ref. artikkel 1.23

# PF.05.03 Kostnader

## PF.05.03.24.01

### Kostnader

			DB	DC	Total
			Ytelses- ordninger	Innskudds- ordninger	Sum
			C0010	C0020	C0040
Administrative	Administrative kostnader	R0010			
Investment expenses	Investeringskostnader	R0020			
Tax expenses	Skattekostnader	R0030			
Other expenses	Andre kostnader	R0040			
<b>Total expenses</b>	<b>Sum kostnader</b>	<b>R0050</b>			



# PF.06.02 Liste over eiendeler

- Informasjon om eiendeler (post-for-post), herunder:
  - Eiendelens ID-kode
  - Antall, beløp og markedsverdi
  - Utsteders navn og ID-kode
  - Utstedergruppe (hvis utsteder inngår i en gruppe)
  - Utstedersektor og -land
  - Alternativ investering?
  - Ekstern rating
  - Benyttet kredittvurderingsbyrå <https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>

# PF.06.03 Gjennomskjæring av verdipapirfond mv.

- Fondsinvesteringene skal gjennomskjæres mht. utstederland og valuta
  - For valuta skilles det kun mellom rapporteringsvaluta og utenlandsk valuta
  - Se terskelverdier i beslutningens artikkel 3.9\*
    - pensjonskassene må ha mer enn 10 prosent av samlede investeringer i andre fond enn UCITs før rapporteringsplikten utløses
    - det er kun andre fond enn UCITs som skal gjennomskjæres
    - skal gjennomskjære 90 prosent av verdien av disse fondene samlet
    - i tillegg nevnes en overgangsordning
- \* *Informasjonen er oppdatert i etterkant av møtet*

# PF.09.02.24 Investeringsinntekter (foreløpig oversettelse)

PF.09.02.24.01

## Investeringsinntekter

			DB	DC	Total
			Ytelses- ordninger	Innskudds- ordninger	Sum
			C0010	C0020	C0040
Dividends	Utbytte og andel av over- /underskudd, samt renter på obligasjons- og pengemarkedsfond	R0010			
Interest	Renteinntekter	R0020			
Rent	Driftsinntekter faste eiendommer	R0030			
Realised gains and losses	Realiserte gevinster og tap	R0040			
Unrealised gains and losses	Urealiserte gevinster og tap	R0050			
Other investment income	Andre investeringsinntekter	R0060			
<b>Total investment income</b>	<b>Sum investeringsinntekter</b>	<b>R0070</b>			

# S.29.05.24 Endringer i forsikringsforpliktelser (foreløpig oversettelse)

PF.29.05.24

Endringer i forsikringstekniske avsetninger

PF.29.05.24.01

Endringer i forsikringstekniske avsetninger

			DB	DC	Total
			Ytelses- ordninger	Innskudds- ordninger	Sum
			C0010	C0020	C0040
Opening technical provisions	Inngående balanse/ forsikringstekniske avsetninger	R0010			
Past service costs	Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	R0020			
Changes in discount rate	Eventuell resultatført endret beregningsrente	R0030			
Experience adjustments	Eventuell resultatført endret tariff	R0040			
Other changes	Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	R0050			
Closing technical provisions	Utgående balanse/ forsikringstekniske avsetninger	R0060			
Actuarial basis	Akuariell basis		<del></del>	<del></del>	<del></del>
Discount rate	Grunnlagsrente	R0070	<del></del>	<del></del>	<del></del>
Range of discount rates	Variasjon i grunnlagsrenten	R0080	<del></del>	<del></del>	<del></del>

# PF.50.01.24 Medlemsopplysninger

PF.50.01.24

Medlemsopplysninger

PF.50.01.24.01

Medlemsopplysninger

			DB	DC	Total
			Ytelses- ordninger	Innskudds- ordninger	Sum
			C0010	C0020	C0040
<b>Member data</b>	<b>Medlemsopplysninger</b>				
Active members	Aktive medlemmer	R0010			
Deferred members	Fripoliser/ oppsatte rettigheter	R0020			
Beneficiaries	Pensjonister	R0030			
<b>Flow data</b>	<b>Bevegelser</b>				
New members	Nye medlemmer	R0040			
Deaths	Avdøde medlemmer	R0050			
Commutations	Overføringer	R0060			
Other exits	Annen avgang	R0070			
New beneficiaries	Nye pensjonsmottakere	R0080			
of which new retired members	herav nye alderspensjonister	R0090			

# PF.51.01.24 Premier, pensjonsutbetalinger og overføringer (foreløpig oversettelse)

PF.51.01.24.01

Premier, pensjonsutbetalinger og overføringer

			DB	DC	Total
			Ytelses- ordninger	Innskudds- ordninger	Sum
			C0010	C0020	C0040
<b>Contributions</b>	<b>Premieinntekter</b>				
Total gross contributions receivable	Brutto premieinntekter	R0010			
Contributions by members	Fra medlemmer	R0020			
Contributions by the sponsor	Fra arbeidsgiverforetak	R0030			
Reinsurance contributions ceded	Avgitte gjenforsikringsforpliktelser	R0040			
<b>Total net contributions receivable</b>	<b>Sum netto premieinntekter</b>	<b>R0050</b>			
<b>Benefit Payments</b>	<b>Pensjonsutbetalinger</b>				
Total gross benefits payable	Brutto pensjonsutbetalinger	R0060			
of which for retirement	herav alderspensjoner	R0070			
of which other benefit payments	herav andre pensjoner	R0080			
Reinsurance benefits received	Mottatte gjenforsikringsforpliktelser	R0090			
<b>Total net benefits payable</b>	<b>Sum pensjonsutbetalinger</b>	<b>R0100</b>			
<b>Transfers</b>	<b>Overføringer</b>				
transfers-in	Flytting inn	R0110			
transfers-out	Flytting ut	R0120			

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

[www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no)

Personlig e-postadresse

