



TILLEGGSNOTAT

VURDERING NY AVTALE OM PENSJON I PRIVATE BARNEHAGER FOR KUNNSKAPSDEPARTEMENTET

23. OKTOBER 2019

Leveransen er utarbeidet for oppdragsgiver, og dekker kun de formål som med denne er avtalt. All annen bruk og distribusjon skjer for oppdragsgivers regning og risiko. BDO AS eller BDO Advokater AS vil ikke kunne gjøres ansvarlig overfor en tredjepart.

BDO

1 NOEN OVERORDNEDE BEMERKNINGER TIL MOTTATT INFORMASJON FRA PBL

BDO har mottatt tallgrunnlaget for PBLs nye pensjonsordning fra Kunnskapsdepartementet. Tallgrunnlaget er presentert i en Excel-fil med enkle tekstlige forklaringer.

Filen inneholder oppgitte andelsprosent for gammel og ny pensjonsordning i PBL, med korte tekstlige forklaringer på deler av tallene. Andelsprosent innebærer at PBL har oppgitt kostnadene ved ordningene som en prosent av lønnen for de ansatte i barnehagene og ikke som absolutte tall.

	2019	2020	2020	2021	2022	2029
Dagens ordning						
Ytelsespensjonsordningen						
Alderspensjon	6,0 %					
Betalingsfritak, uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon	2,2 %					
Engangspremie ved lønnsøkninger	1,6 %					
Kostnader: Administrasjon, forvaltning og rentegaranti	1,1 %					
Personalforsikring						
Gruppeliv	0,1 %					
Sum ytelsespensjon og forsikringsdekninger	11,0 %		11,00 %	11,10 %	11,20 %	12,00 %
Gjeldende AFP-ordning + seniortiltak	0,80 %		0,90 %	1,00 %	1,10 %	1,50 %
Sum	11,8 %		11,9 %	12,1 %	12,3 %	13,5 %
Lukke ytelsesordning ved 52 år + Hybrid for øvrige						
Ytelsespensjonsordningen (født 31.12.1968 eller tidligere på overgangstidspunktet)		Prosent av lønn i lukket ytelse	Oppgitt i prosent av samlet lønn lukket ytelse + hybrid			
Alderspensjon		7,8 %				
Betalingsfritak, uførepensjon, ektefelle-/samboerpensjon og barnepensjon		2,3 %				
Engangspremie ved lønnsøkninger		1,6 %				
Kostnader: Administrasjon, forvaltning og rentegaranti		2,5 %				
Personalforsikring						
Gruppeliv		0,2 %				
Sum lukket ytelsespensjon og forsikringsdekninger		14,43 %	3,10 %	2,90 %	2,90 %	1,60 %
Hybridpensjonsordning (født 01.01.1969 eller senere og nyansatte fra og med 01.01.2020)		Prosent av lønn i hybrid	Oppgitt i prosent av samlet lønn lukket ytelse + hybrid			
Alderspensjon		8,1 %				
Betalingsfritak, uførepensjon og barnepensjon		1,2 %				
Kostnader: Administrasjon, forvaltning		0,6 %				
Personalforsikring						
Gruppeliv		0,2 %				
Sum hybridpensjon og forsikringsdekninger		10,1 %	7,90 %	8,10 %	8,20 %	9,00 %
Gjeldende AFP-ordning + seniortiltak			0,90 %	1,00 %	1,10 %	1,50 %
Fordelt engangspremie + AFP i privat sektor			1,70 %	1,70 %	1,80 %	1,80 %
Sum			13,60 %	13,70 %	14,00 %	13,90 %
Differanse			-1,70 %	-1,60 %	-1,70 %	-0,40 %
Økt trekk ansatte (egenandelen økes fra 2 % til 3 %)			1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Sum kostnad barnehagene			12,90 %	13,10 %	13,30 %	14,50 %

Tabell 1: Beregninger av effekten av ny pensjonsavtale for PBLs medlemmer. Kilde: Excel-regneark fra PBL.

Tallene i tabell 1 er lagt direkte inn i regnearket av PBL, uten vedlagt underbyggende informasjon eller støtteberegninger. Det foreligger heller ikke annen informasjon eller dokumentasjon som f.eks. kopi av pristilbud eller pensjons- eller forsikringsavtaler.

I tillegg er det oversendt en rapport med beregninger fra aktuarselskapet Lillevold & Partners AS, «Lillevold & Partners- rapport om pensjonskostnader i private barnehager.pdf». Rapporten omhandler beregninger av den regnskapsteknisk periodiserte pensjonskostnaden (såkalt service cost) for den tidligere ytelsesbaserte pensjonsordningen. Beregningene er gjort på et begrenset utvalg av barnehagene, men metode for utvalg og om utvalget er statistisk signifikant er ikke oppgitt.

Til BDOs kunnskap er PBLs pensjonsleverandør Storebrand. Vi skulle derfor gjerne også sett beregninger foretatt av Storebrand.

Overordnet viser regnearket en sammensetning av andelstall for den tidligere ytelsesbaserte ordningen, oppgitt å skulle utgjøre totalt 11,9 % av lønn i år 2020 (inkl. AFP og seniortiltak), sammenlignet med den nye ordningen. Den nye ordningen er en blanding av ytelsespensjon for de som er født 31.12.1968 eller tidligere ved overgangen til ny ordning, og en innskuddsbasert hybridordning for de øvrige. Total kostnad oppgis å utgjøre totalt 13,6 % av lønn i år 2020 (inkl. engangspremier og seniortiltak, men eks. AFP).

Den nye ordningen fremstår slik sett som dyrere enn den eksisterende ordningen målt som andel av lønn i regnearket. Vi oppfatter at differansen mellom gammel og ny ordning fremkommer i %-poeng i tredje nederste rad i tabell 1.

Andelssammensetningen for den mer detaljerte kostnadsoppbyggingen oppgitt i lysegrått for år 2020 er, basert på den tilleggsinformasjon BDO har mottatt, kun gjeldene for dette spesifikke året. Fremtidige kostnadsandeler innad i ordningene er ikke oppgitt, utover at det tekstlig er skissert at sammensetningen av dette endres grunnet endringer i forutsetninger.

Ytterligere er det i år 2020 tillagt 1 %-poeng på hele pensjonsordningen, som oppgis å være endring i de ansattes medfinansiering som kanskje gjennomføres i år 2022. I den aller nederste raden i tabell 1 har PBL beregnet hva de oppgir som «Sum Kostnad barnehagene» i år 2020 på 12,9 % av lønnskostnader dette året. Dette er et tall vi ikke forstår hvordan kan fremkomme.

For oss fremstår tallene i «Sum», fjerde nederste rad i tabell 1, som det relevante tallet for ordningens kostnad. For å beregne barnehagenes kostnader ville vi tro at det skulle trekkes ut den fulle egenbetalingen fra de ansatte. Vi kan ikke se at dette fremkommer av beregningene. For oss gir derfor tallene i siste rad i tabell 1 ikke mening. Tallene i siste rad ser også ut til å være påvirket av differansen mellom gammel og ny ordning. Vi kan ikke se at dette har noe med kostnadsberegningen for ny ordning å gjøre.

PBL fremskriver deretter hvordan de estimerer at kostnadene vil utvikle seg basert på flere forutsetninger i årene 2020 - 2022 og 2029, som viser en gjennomgående økning i kostnadene over denne tidsperioden. Forutsetningene for utviklingen er omtalt kun på et generelt og overordnet nivå for deler av de kostnadselementene som inngår.

Det er i ettertid oversendt informasjon fra PBL til Kunnskapsdepartementet som vedrører presiseringer til dette regnearket. Det er blant annet opplyst at siste linje «sum kostnad barnehagene» i tabellen hadde et annet formål enn å opplyse om prognosen for ny ordning.

KONTAKT

MORTEN THUVE

Partner

m: +4791647115
e: Morten.Thuve@bdo.no

www.bdo.no

BDO AS, et norsk aksjeselskap, er deltaker i BDO International Limited, et engelsk selskap med begrenset ansvar i henhold til garanti, og er en del av det internasjonale BDO-nettverket, som består av uavhengige selskaper i de enkelte land. Foretaksregisteret: NO 993 606 650 MVA. Medlem av Den Norske Revisorforening.

Leveransen er utarbeidet for oppdragsgiver, og dekker kun de formål som med denne er avtalt. All annen bruk og distribusjon skjer for oppdragsgivers regning og risiko. BDO AS eller BDO Advokater AS vil ikke kunne gjøres ansvarlig overfor en tredjepart.