**KONKURRANSE-**

**GRUNNLAG**

for innkjøp av

tjenestepensjonsforsikring

innen KS’ tariffområde

2013

[1 Erklæring fra tilbyder 4](#_Toc324411635)

[2 Generelt om anbudet 5](#_Toc324411636)

[2.1 Oppdraget 5](#_Toc324411637)

[2.1.1 Kunngjøring 5](#_Toc324411638)

[2.1.2 Rettelser, suppleringer eller endring av konkurransegrunnlaget 6](#_Toc324411639)

[2.2 Gjennomføring av konkurransen 6](#_Toc324411640)

[2.2.1 Anskaffelsesprosedyre 6](#_Toc324411641)

[2.2.2 Opplysningsplikt 6](#_Toc324411642)

[2.2.3 Offentlighet 6](#_Toc324411643)

[2.2.4 Taushetsplikt 6](#_Toc324411644)

[2.2.5 Habilitet 7](#_Toc324411645)

[2.3 Krav til tilbudet 7](#_Toc324411646)

[2.3.1 Tilbudets utforming og levering 7](#_Toc324411647)

[2.3.2 Tilbudsfrist 7](#_Toc324411648)

[2.3.3 Vedståelsesfrist 7](#_Toc324411649)

[2.3.4 Innleveringssted 7](#_Toc324411650)

[2.3.5 Forbehold 8](#_Toc324411651)

[2.4 Oppdragsgivers behandling av tilbudene 8](#_Toc324411652)

[2.4.1 Tilbudsåpning 8](#_Toc324411653)

[2.4.2 Avvisning av leverandører 8](#_Toc324411654)

[2.4.3 Avvisning av tilbud 8](#_Toc324411655)

[2.4.4 Avklaring 9](#_Toc324411656)

[2.5 Avgjørelse av konkurransen 9](#_Toc324411657)

[2.5.1 Avlysing av konkurranse og totalforkastelse 9](#_Toc324411658)

[2.5.2 Tildelingskriterier 9](#_Toc324411659)

[2.5.3 Kontraktstildeling 9](#_Toc324411660)

[2.6 Andre opplysninger 10](#_Toc324411661)

[3 Kravspesifikasjon 11](#_Toc324411662)

[4 Kvalifikasjonskrav til leverandør 12](#_Toc324411663)

[4.1 Skatteattest 12](#_Toc324411664)

[4.2 HMS-egenerklæring 12](#_Toc324411665)

[4.3 Lovlig etablert foretak 12](#_Toc324411666)

[4.4 Leverandørens finansielle og økonomiske stilling 12](#_Toc324411667)

[4.5 Leverandørens tekniske kvalifikasjoner - produkt 13](#_Toc324411668)

[5 Tildelingskriterier 14](#_Toc324411669)

[5.1 Forsikringsteknikk - personrisiko 14](#_Toc324411670)

[5.1.1 Premieutjevningsfellesskap 14](#_Toc324411671)

[5.1.2 Pensjonskostnad 16](#_Toc324411672)

[5.1.3 Forsikringsbart/ikke-forsikringsbart 17](#_Toc324411673)

[5.1.4 Premiebetaling 18](#_Toc324411674)

[5.1.5 Kapitalbinding 19](#_Toc324411675)

[5.1.6 Administrasjon av oppdragsgivers pensjonsordning 19](#_Toc324411676)

[5.1.7 Service og rådgivning 21](#_Toc324411677)

[5.2 Kapitalforvaltning – innen kollektivporteføljen 22](#_Toc324411678)

[5.2.1 Prinsipper og bakgrunnsinformasjon 22](#_Toc324411679)

[5.2.2 Kapitalforvaltningspremie for portefølje (1 – n) 23](#_Toc324411680)

[5.2.3 Avkastning/risikoforhold for portefølje (1 – n) 24](#_Toc324411681)

[5.2.4 Samfunnsansvar for portefølje (1 – n) 27](#_Toc324411682)

[5.2.5 Service og rådgivning 27](#_Toc324411683)

[5.2.6 Tilbyders forvaltningskvalitet (frihet) 28](#_Toc324411684)

[5.2.7 Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidige selskap) 30](#_Toc324411685)

[5.3 Kapitalforvaltning – særskilt investeringsvalg (”SI”) 30](#_Toc324411686)

[5.3.1 Overordnede prinsipper – særskilt investeringsvalg 30](#_Toc324411687)

[5.3.2 SI Kapitalforvaltningspremie for portefølje (1 – n) 31](#_Toc324411688)

[5.3.3 SI Rentegaranti, bufferkapital og avkastning/risiko for portefølje (1 – n) 32](#_Toc324411689)

[5.3.4 SI Samfunnsansvar for portefølje (1 – n) 36](#_Toc324411690)

[5.3.5 SI rapportering og rådgivning 36](#_Toc324411691)

[5.3.6 SI Tilbyders forvaltningskvalitet (frihet) 37](#_Toc324411692)

[5.3.7 SI Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidig selskap) 38](#_Toc324411693)

# Erklæring fra tilbyder

Vi bekrefter med dette at vi aksepterer de forutsetninger og regler som ifølge konkurransegrunnlaget gjelder for denne tilbudskonkurransen, og at vi har satt oss nøye inn i konkurransegrunnlagets innhold. Vi bekrefter at vi har mottatt alle tekstsider og vedlegg som er angitt i innholdsfortegnelsen til konkurransegrunnlaget og har satt oss inn i alle dokumenter. Vi har i dette tilbudet gitt svar på alle krav og spørsmål som er stilt.

Konkurransegrunnlag i utfylt stand med utfylte skjemaer/tabeller og med tilhørende vedlegg og vedleggsoversikt, utgjør vårt komplette tilbud.

Vi er innforstått med at oppdragsgiver vil velge leverandør etter det tilbudet som har det økonomisk mest fordelaktige tilbud i forhold til oppgitte tildelingskriterier. Vi er også innforstått med at alle utgifter og kostnader vi har i forbindelse med å avgi tilbud, er for egen regning og risiko.

Vedlagte tilbud, sammen med konkurransegrunnlag og oppdragsgivers skriftlige aksept av tilbudet, vil utgjøre en bindende avtale med oppdragsgiver.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Dato Stempel og signatur

# Generelt om anbudet

## Oppdraget

|  |  |
| --- | --- |
| **Oppdragsgiver**  | **Telefon/mobil** |
|       |       |
| **Besøksadresse og postboks m/postnr. Og -sted** | **Telefaks** |
|       |       |
| **Kontaktperson** | **E-postadresse** |
|       |       |

Fylles ut dersom oppdragsgiver benytter rådgiver i innkjøpsprosessen:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rådgiver**  | **Telefon/mobil** |
|       |       |
| **Besøksadresse og postboks m/postnr. Og –sted** | **Telefaks** |
|       |       |
| **Kontaktperson** | **E-postadresse** |
|       |       |

Her kan oppdragsgiver gi en mer utfyllende beskrivelse og presentasjon av seg selv:

|  |
| --- |
|       |

### Kunngjøring

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Dato (dd.mm.åååå)** |
| Anskaffelsen er kunngjort i DOFFIN-basen |       |

Oppdragsgiver ber tilbyder innen kort tid etter mottak av dette konkurransegrunnlaget å opplyse om navn på kontaktperson, og dennes post- og e-postadresse, samt telefonnummer.

### Rettelser, suppleringer eller endring av konkurransegrunnlaget

Innen tilbudsfristens utløp har oppdragsgiveren rett til å foreta rettelser, suppleringer og endringer av konkurransegrunnlaget som ikke er av vesentlig karakter.

Rettelser, suppleringer eller endringer skal umiddelbart sendes alle som har mottatt konkurransegrunnlaget. Opplysningene som oppdragsgiver gir på forespørsel fra én tilbyder, skal umiddelbart også gis til de øvrige.

Det vises for øvrig til forskrift om offentlige anskaffelser, vedtatt 7. april 2006, som trådte i kraft 1. januar 2007.

## Gjennomføring av konkurransen

Anskaffelsen er, i tillegg til FOA, omfattet av lov om offentlige anskaffelser av 16. juli 1999 nr. 69 (LOA).

### Anskaffelsesprosedyre

Denne anskaffelsen følger anskaffelsesprosedyren *”åpen anbudskonkurranse”*, jf. FOA § 14-1(1).

### Opplysningsplikt

Oppdragsgiver skal gi skriftlig melding med kort begrunnelse dersom forespørselen om å få delta i konkurransen eller tilbudet avvises, eller dersom oppdragsgiveren beslutter å forkaste samtlige tilbud eller avlyse konkurransen.

### Offentlighet

For allmennhetens innsyn i tilbud og anskaffelsesprotokoll gjelder lov av 19.05.2006 nr. 16 om rett til innsyn i dokument i offentleg verksemd (offentleglova). Alle har rett på innsyn i tilbud og anskaffelsesprotokoll fra det tidspunkt tilbyder er valgt, jf. § 23, tredje ledd. Taushetsbelagte opplysninger skal sladdes i både tilbud og protokoll før disse leveres ut, jf. § 13.

### Taushetsplikt

Oppdragsgiveren og dennes ansatte plikter å hindre at andre får adgang eller kjennskap til opplysninger om tekniske innretninger og fremgangsmåter eller drifts- og forretningsforhold som det vil være av konkurransemessig betydning å hemmeligholde, av hensyn til den opplysningen angår.

### Habilitet

Reglene om habilitet i forvaltningsloven §§ 6 til 10, samt kommuneloven § 40 nr. 3, gjelder ved behandling av saker etter anskaffelsesloven (LOA) og anskaffelsesforskriften (FOA), jf. FOA § 3-7.

## Krav til tilbudet

### Tilbudets utforming og levering

Tilbudet skal være skriftlig og inneholde et tilbudsbrev som skal være datert, undertegnet og stemplet med tilbyders navn.

|  |  |
| --- | --- |
| Tilbudet skal være merket | ”     ” |

Tilbudet skal leveres på norsk hvis ikke noe annet er anført.

Tilbudet kan leveres direkte til leveringsstedet eller sendes pr. post. Tilbudet skal leveres i lukket forsendelse. Tilbudet kan ikke avgis med elektronisk middel.

Tilbudet skal leveres i 2 – to – eksemplarer.

### Tilbudsfrist

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Dato (dd.mm.åååå)** | **Klokkeslett (tt.mm)** |
| Siste frist for innlevering av tilbud |       |       |

Tilbudet skal være oppdragsgiver i hende på innleveringsstedet (jf. pkt. 2.3.4) før utløpet av tilbudsfristen.

For sent innkomne tilbud vil bli avvist.

### Vedståelsesfrist

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Dato (dd.mm.åååå)** | **Klokkeslett (tt.mm)** |
| Vedståelsesfrist for alle deler av tilbudet |       |       |

Det vises til FOA § 19-6.

### Innleveringssted

Tilbudet sendes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Navn** | **Postadresse** | **Postnummer og poststed** |
|  |  |  |

### Forbehold

Forbehold skal klart fremgå av tilbudet og vedlegg for å være gyldige. Forbehold skal være presise og entydige slik at oppdragsgiveren kan vurdere disse uten kontakt med tilbyder.

## Oppdragsgivers behandling av tilbudene

Tilbudene skal påføres tidspunkt for mottakelse etter hvert som de kommer inn. På anmodning skal oppdragsgiveren skriftlig bekrefte når et tilbud er mottatt.

### Tilbudsåpning

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Dato (dd.mm.åååå)** |
| Tilbudsåpning finner sted |       |

Åpning skal foretas av minst to representanter for oppdragsgiveren. Kopi av anskaffelsesprotokollen, jf. FOA § 3-2, vil bli sendt alle leverandørene etter tilbudsåpningen.

### Avvisning av leverandører

Oppdragsgiver har rett til å avvise leverandører som ikke har sendt inn skatteattester og HMS-egenerklæring innen de angitte fristene, og de leverandørene som ikke oppfyller de fastsatte og kunngjorte kvalifikasjonskravene.

Oppdragsgiver kan også avvise leverandører som ikke har sendt inn øvrig etterspurt dokumentasjon.

Det vises for øvrig til FOA § 20-12.

### Avvisning av tilbud

Oppdragsgiver plikter å avvise tilbudet når

1. det ikke er levert innen den fastsatte tilbudsfrisen
2. det ikke tilfredsstiller kravene til tilbudets utforming i § 20-2(1)(3)
3. det er gitt alternativt tilbud i strid med § 20-4
4. det inneholder vesentlige forbehold mot kontraktsvilkårene
5. det inneholder vesentlige avvik fra kravspesifikasjonene i kunngjøringen eller konkurransegrunnlaget
6. det pga. forbehold eller feil, uklarheter, ufullstendigheter eller liknende, kan medføre tvil om hvordan tilbudet skal bedømmes i forhold til de øvrige tilbudene

Det vises for øvrig til FOA § 20-13.

### Avklaring

Det er ved åpen anbudskonkurranse ikke tillatt å endre tilbudene eller forsøke å endre tilbudene gjennom forhandlinger. Det er adgang til følgende avklaringer av tilbudene:

1. klarlegge uklarheter, såfremt uklarhetene ikke er av en slik art at tilbudet skulle vært avvist
2. når det gjelder løsninger, arbeidsmetoder eller materialer som leverandøren selv foreslår, kan oppdragsgiver be leverandøren foreta utdypninger og klargjøringer av hvordan kravene i konkurransegrunnlaget vil bli ivaretatt
3. dersom det av tekniske eller funksjonelle grunner er nødvendig, kan det gjøres mindre justeringer i de løsninger leverandøren har satt frem.

Det vises for øvrig til FOA §§ 21-1, 21-3 og 21-4.

## Avgjørelse av konkurransen

### Avlysing av konkurranse og totalforkastelse

Oppdragsgiver forbeholder seg retten til å avlyse konkurransen dersom det foreligger saklig grunn.

Oppdragsgiver kan forkaste alle tilbudene dersom resultatet av konkurransen gir saklig grunn for det.

Det vises for øvrig til FOA § 22-1.

### Tildelingskriterier

Tildelingen skjer på bakgrunn av hvilket tilbud som er det økonomisk mest fordelaktige.

Det vises for øvrig til FOA § 22-2.

Se kapittel 5 for nærmere beskrivelse av tildelingskriteriene.

### Kontraktstildeling

Oppdragsgivers beslutning om hvem som skal tildeles kontrakt, skal varsles skriftlig til alle tilbyderne samtidig i rimelig tid før kontrakt inngås.

Meldingen skal inneholde en begrunnelse for valget og gi en frist for tilbyderne til eventuelt å klage over beslutningen.

## Andre opplysninger

Gjennomsnittlig rentegaranti for ordningen er pr. 31.12.2012: %.

***Merk:*** *Her må oppdragsgiver fylle ut prosenten som han får oppgitt fra nåværende leverandør.*

Finans Norge har laget *”Bransjeavtale om overføring av kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger”*.

Alle leverandører av kommunale tjenestepensjonsordninger har sluttet seg til bransjeavtalen, som detaljregulerer hvilke bestandsopplysninger som skal være med i en excel-fil som benyttes som grunnlag for beregninger ved tilbud og flytting, også kalt ”flyttefilen”. Sist oppdaterte fil er fra 01.08.2012. Beskrivelse av filene finnes på nettsiden til Finans Norge.

Flyttefil for gjennomføring av tilbudet vil bli oversendt etter avtale. Det skal være den samme flyttefilen som oversendes alle tilbydere.

***Merk:*** *Her må oppdragsgiver gjøre avtale med nåværende leverandør om leveranse av flyttefil.*

***Merk:*** *Dersom oppdragsgiver ønsker tilbud om ”særskilt investeringsvalg”, skal dette bes om eksplisitt nedenfor. Tilbyder skal i så fall fylle ut kapittel 5.3* Kapitalforvaltning – særskilt investeringsvalg (”SI”) *og utferdige separat tilbud vedrørende dette.*

|  |
| --- |
|       |

# Kravspesifikasjon

Det etterspørres tilbud av kommunal tjenestepensjonsforsikring i henhold til Hovedtariffavtalen for KS’ tariffområde (HTA), inkludert Vedtekter for avtalefestet pensjon (AFP) og Vedtekter for Tjenestepensjonsordning (TPO).

# Kvalifikasjonskrav til leverandør

## Skatteattest

|  |
| --- |
| **Om skatteattest:** Oppdragsgiver skal kreve at samtlige norske leverandører fremlegger skatteattest for merverdiavgift og skatteattest for skatt. Skatteattestene skal ikke være eldre enn 6 måneder regnet fra fristen i FOA § 17-14, annet ledd. (Hjemmel: FOA § 17-14) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Bekreftes dokumentert i vedlegg** | **Dokumentene er datert****(dd.mm.åååå)** |
| **Skatteattest for merverdiavgift (RF-1244)** | Vedlegg nr. [ ]  |       |
| **Skatteattest for skatt (RF-1244)** | Vedlegg nr. [ ]  |       |

## HMS-egenerklæring

|  |
| --- |
| **Om HMS-egenerklæring:** For arbeid som utføres i Norge skal oppdragsgiver kreve at samtlige leverandører fremlegger en egenerklæring om at leverandøren oppfyller, eller ved eventuell tildeling av kontrakt, vil oppfylle lovbestemte krav i Norge innen helse, miljø og sikkerhet (HMS). (Hjemmel: FOA § 17-15) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Bekreftes dokumentert i vedlegg** |
| **HMS-egenerklæring** | Vedlegg nr. [ ]  |

## Lovlig etablert foretak

|  |
| --- |
| **Om lovlig etablert foretak:** Oppdragsgiver kan kreve at leverandører som ønsker å delta i konkurransen godtgjør at han er registrert i et bransjeregister eller annet foretaksregister som foreskrevet i lovgivningen i den stat hvor han er etablert. (Hjemmel: FOA § 17-10) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Bekreftes dokumentert i vedlegg** |
| **Firmaattest fra Foretaksregisteret** | Vedlegg nr. [ ]  |
| **Konsesjon som livsforsikringsselskap i**  | Ja [ ]  Nei [ ]  |
| **Norge/EØS**  |  |
| **Konsesjon fra Datatilsynet**  | Ja [ ]  Nei [ ]  |

## Leverandørens finansielle og økonomiske stilling

|  |
| --- |
| **Om leverandørens finansielle og økonomiske stilling:** Det kreves at tilbyder har god soliditet og økonomisk evne til å gjennomføre avtalen. (Hjemmel: FOA § 17-8) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Bekreftes dokumentert i vedlegg** |
| **Leverandørs årsberetning for de to siste regnskapsårene.****(Oppdragsgiver kan innhente kredittopplysninger på et senere tidspunkt, dersom det anses nødvendig).** | Vedlegg nr. [ ]  |

## Leverandørens tekniske kvalifikasjoner - produkt

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Bekreftes dokumentert i vedlegg** |
| **Aktuelle produktmeldinger sendt Kredittilsynet** | Vedlegg nr. [ ]  |
| * **Produktet oppfyller kravene i HTA, inkludert Vedtekter for avtalefestet pensjon (AFP) og Vedtekter for Tjenestepensjonsordning (TPO)**
* **Sammensetning av premieutjevningsfellesskapet oppfyller kravene i HTA, inkludert Vedtekter for avtalefestet pensjon (AFP) og Vedtekter for Tjenestepensjonsordning (TPO)**
 | Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ]  |

# Tildelingskriterier

**Oppdragsgiver foretar tildeling på basis av hvilket tilbud som er det økonomisk mest**

**fordelaktige, jfr. FOA § 22-2(1).**

**Se vektingsmatrise 2013.**

Følgende kriterier legges til grunn:

|  |
| --- |
| * **Forsikringsteknikk - personrisiko**
	+ *Premieutjevningsfellesskap*
	+ *Pensjonskostnad*
	+ *Forsikringsbart/ikke-forsikringsbart*
	+ *Premiebetaling*
	+ *Kapitalbinding*
	+ *Administrasjon*
	+ *Service og rådgivning*
* **Kapitalforvaltning**
	+ *Kapitalforvaltningspremie for portefølje*
	+ *Avkastning/risikoforhold for portefølje*
	+ *Samfunnsansvar for portefølje*
	+ *Service og rådgivning*
	+ *Tilbyders forvaltningskvalitet (frihet)*
	+ *Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidig selskap)*
 |

Det legges til grunn at tilbudet utarbeides med utgangspunkt i den standardiserte flyttefilen definert av Finans Norge i «Bransjeavtale om overføring av kollektiv pensjonsforsikring mellom pensjonsinnretninger».

## Forsikringsteknikk - personrisiko

### Premieutjevningsfellesskap

***Om premieutjevningsfellesskap:*** *Tilbyder skal her belyse hvordan premieutjevningsfellesskapet hos tilbyder har utviklet seg over tid. For alle selskapene er det forretningsvolumet innenfor området kommunal tjenestepensjon som her skal belyses. Nøkkeltall som oppgis av tilbyder er status og bevegelse for samlet kapital, antall avtaler, antall medlemmer (alle medlemskategoriene til sammen) og premieutjevningsfellesskapets fordeling på forskjellige medlemsgrupper. Opplysningene skal oppgis ved at tilbyder fyller ut Tabell 1- Tabell 4* *som er vist i det følgende. I tillegg skal tilbyder gi opplysninger om mål for utvikling av forretningsvolumet kommunal tjenestepensjon ved utfylling av Tabell 5.*

|  |
| --- |
| **Tabell 1: Utvikling i premieutjevningsfellesskapet 2007-2012 - Samlet kapital (tall i hele tusen kroner)** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| **Bestand pr. 1.1** |       |       |       |       |       |       |
| **Tilgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Avgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Annen endring i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Bestand pr. 31.12** |       |       |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 2: Utvikling i premieutjevningsfellesskapet 2007-2012 – Antall avtaler** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| **Bestand pr. 1.1** |       |       |       |       |       |       |
| **Tilgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Avgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Annen endring i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Bestand pr. 31.12** |       |       |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 3: Utvikling i premieutjevningsfellesskapet 2007-2012 – Antall medlemmer** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| **Bestand pr. 1.1** |       |       |       |       |       |       |
| **Tilgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Avgang i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Annen endring i løpet av året** |       |       |       |       |       |       |
| **Bestand pr. 31.12** |       |       |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 4: Utvikling i premieutjevningsfellesskapet 2007-2012 – Antall medlemmer fordelt på medlemskategorier** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| **Yrkesaktive[[1]](#footnote-1)** |       |       |       |       |       |       |
| **AFP** |       |       |       |       |       |       |
| **Oppsatte[[2]](#footnote-2)** |       |       |       |       |       |       |
| **Midlertidig uførepensjon** |       |       |       |       |       |       |
| **Varig uførepensjon** |       |       |       |       |       |       |
| **Alderspensjon** |       |       |       |       |       |       |
| **Ektefellepensjon** |       |       |       |       |       |       |
| **Barnepensjon** |       |       |       |       |       |       |
| ***Totalt*** |       |       |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 5: Tilbyders mål for utvikling av forretningsområdet kommunal tjenestepensjon** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Formulering av mål om volumvekst** | **Grad av overensstemmelse med mål 0-10 (hvor 0 utgjør minst grad av overensstemmelse)** |
| **Uten hensyn til hvordan dette påvirker langsiktig pensjonskostnad** |       |
| **Opprettholdelse/oppnåelse av lav forventet langsiktig pensjonskostnad** |       |

### Pensjonskostnad

|  |
| --- |
| ***Om pensjonskostnad:*** *Tilbyder skal her belyse den underliggende langsiktige pensjonskostnaden i premieutjevningsfellesskapet hos tilbyder og for oppdragsgivers bestand[[3]](#footnote-3) i henhold til Pensjonskontorets referanseplan.**Som grunnlag for beregning og utfylling av Tabell 7 skal tilbyder benytte informasjonen om oppdragsgivers medlemsbestand som er innhentet på standardisert flyttefil.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 6: Beregning av langsiktig pensjonskostnad for tilbyders premieutjevningsfellesskap (tall i hele tusen kroner pr. 1. januar 2013, beregnet ut fra referanseplanen og med lønnsvekst mm)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Medlems-****kategorier** | **Forsikringsteknisk kontantverdi av** |  |
| **Opptjente pensjons-rettigheter** | **Totale fremtidige pensjons-rettigheter** | **Pensjons-rettigheter for fremtidig opptjening** | **Fremtidig pensjons-grunnlag** | **Langsiktig pensjonskostnad som % av pensjonsgrunnlag** |
| **(1)** | **(2)** | **(3) = (2) – (1)** | **(4)** | **(5) = (3)/(4)\*100 %** |
| **Yrkesaktive** |       |       |       |       |       |
| **AFP** |       |       |       0 |       |       |
| **Oppsatte** |       |       |       0 |  |       |
| **Midlert. uførep** |       |       |       0 |       |       |
| **Varig uførep.** |       |       |       0 |       |       |
| **Alderspensjon** |       |       |       0 |  |  |
| **Ektefellepensjon** |       |       |       0 |  |  |
| **Barnepensjon** |       |       |       0 |  |  |
| ***Sum*** |       |       |       |  |  |

|  |
| --- |
| **Tabell 7: Beregning av langsiktig pensjonskostnad for oppdragsgivers bestand (tall i hele tusen kroner pr. 1. januar 2013, beregnet ut fra referanseplanen og med lønnsvekst mm)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Medlems-****kategorier** | **Forsikringsteknisk kontantverdi av** |  |
| **Opptjente pensjons-rettigheter** | **Totale fremtidige pensjons-rettigheter** | **Pensjons-rettigheter for fremtidig opptjening** | **Fremtidig pensjons-grunnlag** | **Langsiktig pensjonskostnad som % av pensjonsgrunnlag** |
| **(1)** | **(2)** | **(3) = (2) – (1)** | **(4)** | **(5) = (3)/(4)\*100 %** |
| **Yrkesaktive** |       |       |       |       |       |
| **AFP** |       |       |       0 |  |  |
| **Oppsatte** |       |       |       0 |  |  |
| **Midlert. uførep** |       |       |       0 |  |  |
| **Varig uførep.** |       |       |       0 |  |  |
| **Alderspensjon** |       |       |       0 |  |  |
| **Ektefellepensjon** |       |       |       0 |  |  |
| **Barnepensjon** |       |       |       0 |  |  |
| ***Sum*** |       |       |       |  |  |

### Forsikringsbart/ikke-forsikringsbart

|  |
| --- |
| ***Om forsikringsbart/ ikke-forsikringsbart:*** *Tilbyder skal her belyse hvordan leveransen av tjenestepensjon i henhold til HTA er bygget opp hos tilbyder, når det gjelder det avtalemessige skillet mellom forsikringsbare og ikke-forsikringsbare ytelser og hvordan disse ytelsene blir finansiert, i henhold til Pensjonskontorets referanseplan i Tabell 9 og Tabell 10.**Som grunnlag for beregning og utfylling av Tabell 10 skal tilbyder benytte informasjonen om oppdragsgivers medlemsbestand som er innhentet på standardisert flyttefil.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 8: Fordeling av tilbyders kostnader for ikke-forsikringsbart (markeres med kryss i relevant kolonne)** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ytelse** | **Utjevning** | **Kombinasjon** | **Direkte allokering** |
| **AFP 62-64 år** |  |       |       |
| **AFP 65-67 år** |       |       |       |
| **85-årsregel** |       |       |       |
| **Bruttogaranti** |       |       |       |
| **Annet** |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 9: Omfanget av totale fremtidige pensjonsforpliktelser for tilbyders premieutjevningsfellesskap (tall i hele tusen kroner pr. 1. januar 2013)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Medlemskategorier** | **Antall** | **Total fremtidig pensjonsforpliktelse****(forsikringsteknisk kontantverdi)** |
| **HTA** | **Forsikringsbart** | **Referanseplan** |
| **Yrkesaktive** |       |       |       |       |
| **AFP** |       |       |       |       |
| **Oppsatte** |       |       |       |       |
| **Midlert. uførep.** |       |       |       |       |
| **Varig uførep.** |       |       |       |       |
| **Alderspensjon** |       |       |       |       |
| **Ektefellepensjon** |       |       |       |       |
| **Barnepensjon** |       |       |       |       |
| **Sum** |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 10: Omfanget av totale fremtidige pensjonsforpliktelser for oppdragsgivers bestand (tall i hele tusen kroner pr. 1. januar 2013)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Medlemskategorier** | **Antall** | **Total fremtidig pensjonsforpliktelse****(forsikringsteknisk kontantverdi)** |
| **HTA** | **Forsikringsbart** | **Referanseplan** |
| **Yrkesaktive** |       |       |       |       |
| **AFP** |       |       |       |       |
| **Oppsatte** |       |       |       |       |
| **Midlert. uførep.** |       |       |       |       |
| **Varig uførep.** |       |       |       |       |
| **Alderspensjon** |       |       |       |       |
| **Ektefellepensjon** |       |       |       |       |
| **Barnepensjon** |       |       |       |       |
| **Sum** |       |       |       |       |

### Premiebetaling

|  |
| --- |
| ***Om premiebetaling:*** *Tilbyder skal her belyse behovet for innbetaling av premie for forsikringsbare ytelser og budsjettert kostnad for å dekke ikke-forsikringsbare hendelser.* *Som grunnlag for beregning og utfylling av Tabell 11og Tabell 12 skal tilbyder benytte informasjonen om pensjonsgrunnlag for oppdragsgivers medlemsbestand som er innhentet på standardisert flyttefil.* |

|  |
| --- |
| Tabell 11: Premie 2013 for oppdragsgiver, gitt at oppdragsgiver var med i premieutjevningsfelleskapet som fantes pr. 01.01.2013, forsikringsbare ytelser og budsjett for innbetaling av ikke- forsikringsbare ytelser for oppdragsgivers pensjonsordning (tall i hele tusen kroner) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **% av pensjons-grunnlag, aktive** | **Kroner** |
| Premie forsikringsbare ytelser |       |       |
| Til dekning av løpende administrasjonskostnader |       |       |
| Avsetning til dekning av fremtidige administrasjonskostnader (administrasjonsreserve) |       |       |
| **Sum premie forsikringsbare ytelser** |       |       |
| Budsjett, lønns- og G-regulering forutsatt 3 % |       |       |
| Budsjett, andre ikke-forsikringsbare ytelser |       |       |
| **Sum budsjett ikke-forsikringsbare ytelser** |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 12: Premie 2013, forsikringsbare hendelser (tall i hele tusen kroner)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **% av pensjonsgrunnlag, aktive** | **Kroner** |
| Netto premie |       |       |
| Fortjenestemargin |       |       |
| **Sum premie** |       |       |

### Kapitalbinding

|  |
| --- |
| ***Om kapitalbinding:*** *Tilbyder skal her belyse hvor stor avsetning til premiereserve og eventuelle andre avsetninger som vil kreves ved innlemmelse av oppdragsgivers pensjonsordning i det kommunale premieutjevningsfellesskapet hos tilbyder. Tilbyder skal oppgi beregnet netto økning i premiereserven som følge av overgang til K2013 og levealdersjustering, hvor mye av dette som er finansiert ved forhåndsreservering pr. 31.12.2012 og hvor mye som gjenstår for fremtidig finansiering.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 13: Premiereserve pr. 31.12.2012 (tall i hele tusen kroner)** \* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kategori** | **Antall****fra flyttefilen** | **Kroner** |
| **Tilbyders beregning** | **Fra flyttefil** |
| Yrkesaktive |  |  |  |
| AFP |  |  |  |
| Oppsatte |  |  |  |
| Midlertidig uførepensjon |  |  |  |
| Varig uførepensjon |  |  |  |
| Alderspensjon |  |  |  |
| Ektefellepensjon |  |  |  |
| Barnepensjon |  |  |  |
| **Sum** |  |  |  |
| **Administrasjonsreserve** |  |  |  |
| **Andel av selskapets egenkapital** |  |  |  |
| **Andre avsetninger: I tillegg til kronebeløp skal redegjøres for formål og anvendelse i separat vedlegg** |  |  |  |
| **Økt premiereserve som følge av overgang til K2013** |  |  |  |
| Økt premiereserve pga. omlegging til K2013 og levealdersjustering som er finansiert ved forhåndsreservering pr. 31.12.2012. |  |  |  |
| Økt premiereserve pga. K2013 som er gjenstår for fremtidig finansiering pr. 31.12.2012. |  |  |  |

\*Alle beløp fra dagens pensjonsinnretning hentes fra den standardiserte flyttefilen, med unntak av andel av selskapets egenkapital.

### Administrasjon av oppdragsgivers pensjonsordning

|  |
| --- |
| ***Om administrasjon:*** *Tilbyder skal i Tabell 14,Tabell 15 og Tabell 16 gi informasjon om fast administrasjonspremie og forhåndsfakturerte administrasjonskostnader. Det skal i tillegg opplyses hvilke elementer som premieutjevnes.**Tilbyder skal i Tabell 17 opplyse om hvilke tjenester som vil være gjenstand for aktivitetsbasert fakturering.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 14: Fast administrasjonspremie 2014 (tall i hele tusen kroner)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **% av pensjonsgrunnlag, aktive** | **Kroner** |
| Netto |       |       |
| Fortjenestemargin |       |       |
| **Premie** |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 15: Omkostninger i forbindelse med engangspremier 2013 (tall i hele tusen kroner)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **% av pensjonsgrunnlag, aktive** | **Kroner** |
| **Premie** |       |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 16: Forhåndsfakturerte administrasjonskostnader** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Polise-ajourhold | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Pensjonsutbetaling | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Medlemslister | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Nøkkeltalloppstillinger | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Kundeinitierte pensjonsberegninger | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Forsikringsfaglig bistand | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Portalløsning | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.      Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Ajourhold (inn-/utmeldinger, lønns- og G-reguleringer) | Redegjør for mulighet til elektronisk dataoverførsel, herunder automatisert overførsel i forhold til kommunale lønns- og personalsystemer.      |
| Pensjonsutbetaling | Redegjør herunder for: Gjennomsnittlig behandlingstid nye saker og rettidig pensjonsutbetaling, evt. forklar oppståtte avvik.      |
| Kundeinitierte pensjonsberegninger | Beskriv hvilke typer (FT, TPO, AFP).      |
| Årlig kontoregnskap (”kontoføring”) | Herunder beskriv innhold, presentasjonsform og hvorvidt leveranse skjer iht. forskrift.      |
| Kontoutskrifter, premiekonto/premiefond | Beskriv utsendelseshyppighet.      |
| Regnskapsbilag, ajourhold | Sendes all dokumentasjon tilhørende ett ajourhold *samlet* til kunden?      |
| Melderutiner, nye pensjonstilfeller | Beskriv den generelle veiledning som gis kunden.      |
| Forsikringsfaglig bistand | Beskriv hvilken tilgang kunden har på direkte faglig bistand av for eksempel aktuar.      |
| Årlig informasjon til medlemmer* Yrkesaktive
* Pensjonister
 |       |
| List opp og redegjør for alle tjenester som ikke er omfattet.  |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 17: Avregning for aktivitetsbaserte tjenester** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Vil deler av tjenesteytingen være gjenstand for aktivitetsbasert fakturering? | Forhåndsfaktureres Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.     Premieutjevnes Ja [ ]  Nei [ ]  Hvis nei, redegjør.       |
| Hvis ja, redegjør for hvilke |       |

### Service og rådgivning

|  |
| --- |
| ***Om service og rådgivning:*** *Tilbyder skal her beskrive pensjonsordningens kundebetjening og den rapportering som vil finne sted.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 18: Rapporter og innsyn inkludert i fast administrasjonspremie** |

|  |  |
| --- | --- |
| Hvilke nøkkeltall rapporteres:* Medlemsbestand
* Økonomiske størrelser
 | Herunder beskriv hyppighet og form.      |
| Kundetilgjengelige oversikter:* Yrkesaktive
* Pensjonister
 | Herunder beskriv uttrekksmuligheter, format, kostnad og leveringstid.      |
| Elektroniske oversikter | Beskriv ”portalmuligheter”      |

|  |
| --- |
| **Tabell 19: Kundebetjening** |

|  |  |
| --- | --- |
| Etableres det et navngitt kundeteam? | Ja [ ]  Nei [ ]  Redegjør.       |
| Oppgave-/rollefordeling, kundeansvarlige | Redegjør.      |
| Hvem hos kunden får tilgang på hvilke personer i teamet? | Beskriv, herunder hhv. representanter for arbeidsgiveren, de ansatte og pensjonistene.      |
| Kontakt med kunden | Beskriv, herunder regularitet og form på ordinær kontakt, samt ad hoc-kontakt.      |

|  |
| --- |
| **Tabell 20: Utvikling av kundekompetanse** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Aktiviteter** |  |
| Tilbys skreddersydd kurs/opplæring? | Ja [ ]  Nei [ ] Redegjør (herunder prising)      |
| Finnes tilgjengelig pensjonsoppslagsverk/-litteratur? | Ja [ ]  Nei [ ] Redegjør (herunder prising)      |
| Tilbys nettbasert opplæring/kurs? | Ja [ ]  Nei [ ] Redegjør (herunder prising)      |

## Kapitalforvaltning – innen kollektivporteføljen

### Prinsipper og bakgrunnsinformasjon

|  |
| --- |
| ***Om prinsipper og bakgrunnsinformasjon:*** *Tilbyder skal i tabell 21 beskrive sitt utvalg av porteføljer under kollektivporteføljen, samt beskrive hvilke av disse oppdragsgiver kan velge og eventuelle krav som må tilfredsstilles for å kunne delta i porteføljen.**I Tabell 22 skal tilbyder angi overordnete prinsipper for hvordan aktiva allokeres til de forskjellige underporteføljene.**Tilbyder bes i Tabell 23 om å vise rentegaranti på ordningen, premiereserve og bufferkapital dersom ordningen hadde blitt flyttet ved siste årsskifte.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 21: Prinsipper for utforming/tildeling av underporteføljer i kollektivporteføljen hos tilbyder** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Portefølje** | **Overordnet aktivaallokering\*** | **Om oppdragsgiver kan velge porteføljen** | **Eventuelle krav til grunnlagsrente eller bufferkapital (tilleggsavsetninger), evt. annet for å kunne velge porteføljen\*\*** |
| **1** |  | Ja [ ]  Nei, evt .[ ]   (evt. hvorfor ikke) |  |
| **.** |  | .      |  |
| **.** |  | **.** |  |
| **N** |  | Ja [ ]  Nei, evt. [ ]   evt. hvorfor ikke)  |  |

\* Aktivaallokering som angir prosentvis andel i aksjer, rentebærende papirer, utlån, eiendom og andre instrumenter

\*\* I prosent av premiereserve

|  |
| --- |
| **Tabell 22: Tilbyders prinsipper for å fordele midler i kollektivporteføljen på underporteføljer** |

|  |  |
| --- | --- |
| Beskriv tilbyders overordnete prinsipper for å fordele midler i kollektivporteføljen på underporteføljer. Er det for eksempel et prinsipp at kollektivporteføljen skal ha en viss investeringssammensetning som underporteføljene så må tilpasses? |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 23: ”Åpningsbalanse” – rentegaranti og bufferkapital** |

|  |  |
| --- | --- |
| Oppdragsgivers rentegarantinivå (grunnlagsrente) i % av premiereserve ved siste årsskifte (oppgitt fra oppdragsgiver i Konkurransegrunnlaget) |       % |
| Oppdragsgivers premiereserve ved siste årsskifte (oppgitt i den standardiserte flyttefilen\*) |       |
| Oppdragsgivers bufferkapital ved siste årsskifte (oppgitt i den standardiserte flyttefilen)- tilleggsavsetninger i % av premiereserve - kursreguleringsfond i % av premiereserve  |       %      % |
| Oppdragsgivers premiereserve dersom ordningen hadde vært hos tilbyder ved siste årsskifte\* |       |
| Oppdragsgivers bufferkapital etter eventuell flytting dersom dette hadde skjedd ved siste årsskifte- tilleggsavsetninger i % av premiereserve etter eventuell flytting  |       % |

\* Denne skal være den samme som i tabell 13, som summen av «Sum» og «Administrasjonsreserve».

###  Kapitalforvaltningspremie for portefølje (1 – n)

***Om kapitalforvaltningspremie for portefølje (l – n):*** *Tilbyder skal her kvotere den årlige kapitalforvaltningspremie og informere om hvordan denne er sammensatt av henholdsvis rentegaranti – og forvaltningspremie. Videre skal tilbyder opplyse om prisforbehold i anbudsperioden og beregnet fortjenesteelementer. Tilbyder bes også belyse hvordan premien kan utvikle seg over tid gjennom å anslå et intervall for kapitalforvaltningspremien om ett år.*

*Tabell 24 skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.*

|  |
| --- |
| **Tabell 24: Kapitalforvaltningspremie** |

|  |  |
| --- | --- |
| Kapitalforvaltningspremie i 2013 dersom oppdragsgivers kontrakt hadde vært i porteføljen (i % av kapital som er omfattet av rentegaranti)* Herav rentegarantipremie (% av kapital som er omfattet av rentegarantien)
* Herav forvaltningspremie (% av kapital som er omfattet av rentegarantien)
 |       %      %      % |
| Redegjør kort for eventuelle prisforbehold i anbudsperioden og hvordan dette kan påvirke kapitalforvaltningspremien. |  |
| Under forutsetning av uendret porteføljesammensetting og bufferkapital om ett år, anslå intervall for kapitalforvaltningspremien* Herav rentegarantipremie (% av kapital som er omfattet av rentegaranti)
* Herav forvaltningspremie (% av kapital som er omfattet av rentegaranti)
 |       % -       %      % -       %      % -       % |
| Anslå tilbyders forventede (beregnede) fortjeneste knyttet til kapitalforvaltning (i % av kapital som er omfattet av rentegaranti) |       % |
| Angi om rentegarantipremien er vurdert i forhold til om tilbyder har egenkapitalinnskudd og hvordan dette eventuelt påvirker størrelsen på rentegarantipremien. |       |

### Avkastning/risikoforhold for portefølje (1 – n)

|  |
| --- |
| ***Om avkastning/risikoforhold for portefølje (1 – n):*** *Tilbyder skal her beskrive sentrale forhold knyttet til avkastning og risiko for de underporteføljer av kollektivporteføljen som tilbys oppdragsgiver. Tabell 25 - Tabell 30 skal således utfylles* ***for den enkelte*** *underporteføljen. Tilbyder skal, gjennom utfylling av tabellene, gi oppdragsgiver best mulig bakgrunnsinformasjon til å kunne foreta et porteføljevalg i overensstemmelse med oppdragsgivers risikovilje- og evne.**Tilbyder skal i Tabell 30 belyse hvordan tilbyder planlegger å benytte porteføljenes frihetsgrader og eventuelt retningslinjer for utvidelse av frihetsgrader.**Tabellene skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 25: Rentegarantinivå og bufferkapital** |

|  |  |
| --- | --- |
| Gjennomsnittlig rentegarantinivå (grunnlagsrente) i porteføljen ved siste årsskifte |       % |
| Andel av porteføljen (i % av premiereserve) som ved siste årsskifte har rentegaranti over oppdragsgivers på samme tidspunkt |       % |
| Andel av porteføljen (i % av premiereserve) som ved siste årsskifte har tilleggsavsetninger som i % av deres premiereserve er lavere enn oppdragsgivers på samme tidspunkt |       % |
| Tilbyders eventuelle krav til minimum bufferkapital (i % av premiereserve) for å være med i porteføljen |       % |

|  |
| --- |
| **Tabell 26: Porteføljens avkastning/risikoprofil** |

|  |  |
| --- | --- |
| * Forventet årlig langsiktig (fra 2014 til 2024) verdijustert avkastning (kapitalavkastning II)
* Forventet årlig langsiktig (fra 2014 til 2024) kapitalavkastning (bokført, dvs. kapitalavkastning I)
* Årlig avkastningsvariasjon med 66 % sannsynlighet (for eksempel standardavvik)
 |       %      %     %-poeng |
| Beregnet sannsynlighet for å:* Trekke på oppdragsgivers bufferkapital
* Halvere oppdragsgivers bufferkapital
* Eliminere oppdragsgivers bufferkapital
 |       %      %      % |
| Tilbyder bes kort dokumentere (i eget vedlegg) sammenhengen mellom avkastnings-/risikoberegningene i Tabell 26 og tabellene 27,28 og 29, herunder beregningstekniske tema som diversifiseringseffekt og risikokostnader |       |

|  |
| --- |
| **Tabell 27: Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte - aksjer** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Portefølje-** **andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning****(**de neste 10 år, 2014-2024) | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standardavvik siste 5 år) | **Gj. snittlig årlig tracking error** (siste 5 år) | **Annualisert standard-avvik i tracking error** (siste 5 år) |
| **Norske, omløp**Referanseindeks:<Navn><Navn> |      %     %     % |      % -%     % -%     % -% |      %     %     % |      %poeng     %poeng     %poeng |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |
| **Internasjonale, omløp**Referanseindeks<Navn><Navn> |      %     %     % |      % -%      %      % |      %     %     % |      %poeng     %poeng     %poeng |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |

|  |
| --- |
| **Tabell 28: Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte – Rentebærende verdipapirer** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Porte-følje** **andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning****(**de neste 10 år, 2014-2024) | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standard-avvik siste 5 år) | **Gjennom-snittlig løpende rente p.t.** (direkte avkastning) | **Gjennom-snittlig effektiv rente-margin mot swaprenter p.t.** | **Durasjon**(gj. snittlig/maks)  |
| **Norske, omløp**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-ekvivalent gjennomsnittlig rating\*-Andel utenlandske utstedere |      %     %     %     % |       % -%     % - %     % - %  |      %     %     %  |      %-poeng     %-poeng     %-poeng  |      %     %     %  |      %     %     %  |      år/år     år/år     år/år  |
| **Norske, anlegg**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel utenlandske utstedere |      %     %     %     % |      %      %     %       %     %      % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %     % |      år/år     år/år     år/år |
| **Internasjonale, omløp**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel valutasikret |      %     %     %     % |      % - %     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %     %     % |      år     år/år     år/år |
| **Internasjonale, anlegg**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel valutasikret |      %     %     %     % |      % -%     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %      %     % |      %     %     % |      år/år     år/år     år/år |

\*Gjennomsnittlig rating av papirer, evt. livselskapets egen kredittvurdering om offentlig rating ikke foreligger

|  |
| --- |
| **Tabell 29: Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte – Utlån, eiendom og andre instrumenter** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Portefølje-****andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning** | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standardavvik siste 5 år) |
| Utlån* Gj.snittlig sikringsgrad i utlånsporteføljen (utestående lån som andel av sikkerhetsstilte objekters verdi (LTV\*)):…..%
 |      % |      % - % |      % |      %-poeng |
| EiendomPorteføljestyringskrav:* Andeler Norge/Norden/Inter-

nasjonalt: * Beliggenhetskrav:
* Type (forretningsbygg, bolig):
* Andre krav til risiko-

begrensning: |      %     % /% / % |      % -% |      % |      %-poeng |
| Andre instrumenter |      % |      % -% |      % |      %-poeng |

\* Loan to Value, som representerer lånegrad

|  |
| --- |
| **Tabell 30: Porteføljens forvaltningsstrategi** |

|  |  |
| --- | --- |
| Redegjør kort for porteføljens forvaltningsstrategi. Herunder beskrives også strategi for fordeling av aksjer/rentebærende instrumenter som omløps-/anleggsmidler. |  |
| Redegjør kort for bruk av frihetsgrader i aktivaallokering i ulike markedsscenarier. |  |
| Redegjør kort for eventuell endringsadgang for porteføljesammensetting utover de beskrevne frihetsgrader. |  |
| Redegjør kort for hvordan størrelsen på gjennomsnittlig grunnlagsrente for midlene i porteføljen påvirker porteføljesammensetningen. |  |
| Redegjør kort for hvordan størrelsen på gjennomsnittlig tilleggsavsetninger (i % av premiereserve) for midlene i porteføljen påvirker porteføljens sammensetning. |  |
| Redegjør for mulighetene til å endre portefølje i løpet av året. |  |

###  Samfunnsansvar for portefølje (1 – n)

|  |
| --- |
| ***Om samfunnsansvar for portefølje (1 – n):*** *Tilbyder skal her beskrive sin strategi for samfunnsansvar ved forvaltning av porteføljene. Det må fremgå dersom det er ulike strategier for de ulike porteføljevalg. Tilbyder bes også belyse sitt samfunnsansvar gjennom ”benchmarking” mot de etiske retningslinjer for Statens pensjonsfond utland.* *Tabell 31 skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 31: Samfunnsansvar** |

|  |  |
| --- | --- |
| Redegjør kort for strategi for samfunnsansvar for forvaltning av porteføljen.  |  |
| Tilbyder bes særskilt om å ”benchmarke” sin strategi i forhold til etiske retningslinjer for Statens pensjonsfond utland. |  |
| Har tilbyder ulik strategi for samfunnsansvar i ulike kollektivporteføljer? Dersom ja, redegjør kort. | Ja [ ]  Nei [ ]       |

### Service og rådgivning

|  |
| --- |
| ***Om service og rådgivning:*** *Tilbyder skal i Tabell 32 informere om hyppighet og innhold i porteføljerapportering ovenfor oppdragsgiver og, om ønskelig, vedlegge eksempler eller lenke til rapporteringsformat.**Tilbyder skal i Tabell 33 belyse innhold/omfang av rådgivningsbistand innenfor kapitalforvaltning og eventuelle betingelser/kostnader ved å trekke på slik kompetanse.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 32: Service** |

|  |  |
| --- | --- |
| Hyppighet på porteføljerapportering | Måned/Kvartal/Halvår/Årlig |
| Rapportinnhold* Porteføljesammensetting i forhold til rammer/strategi
* Avkastning – kapitalavkastning I og II (bokført og verdijustert) -siste periode/hittil i år/siste 5 år
* Prognostisert avkastning og oppdaterte sannsynligheter for å trekke på oppdragsgivers bufferkapital
* Varsling av særskilt avvik fra forvaltningsstrategi
 | Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ]  |
| Beskriv * format/innhold i rapportering
* hvordan rapportering vil bli gjort tilgjengelig
 |  |
| Legg ved (evt. lenke til) eksempel på rapporteringsformat. |  |

|  |
| --- |
| **Tabell 33: Rådgivningsbistand** |

|  |  |
| --- | --- |
| Vil tilbyder stille gratis rådgivningskompetanse innenfor kapitalforvaltning til disposisjon? Hvis ja, redegjør kort for tilbyders rådgivningsbistand. Herunder* Om det tilbys øremerkede kompetanseressurser/team
* omfang/hyppighet for rådgivningstjenestene
 | Ja [ ]  Nei [ ]  |

### Tilbyders forvaltningskvalitet (frihet)

|  |
| --- |
| ***Om tilbyders forvaltningskvalitet (frihet):*** *Tilbyder skal i Tabell 34* *belyse hvordan tilbyder har forvaltet kollektivporteføljen og underporteføljene gjennom historisk avkastnings/risikoinformasjon (10 år) om tilbyders kollektive forvaltning. Avkastning før 2008 er ikke direkte sammenlignbar med avkastningsmålingen etter 2009. Der det eksisterer underporteføljer til kollektivporteføljen angis avkastning og risikonivå for disse i de årene de har eksistert.**Tilbyder skal i Tabell 35 gi informasjon som belyser egenkapital- og buffersituasjonen, som vil påvirke godheten av selve forvaltningen for oppdragsgivers kontrakt. (Det spørres altså ikke om tilbyders evne til å oppfylle avtalen, jf. myndighetenes måltall for kapitaldekning og solvens).* |

|  |
| --- |
| **Tabell 34: Tilbyders historisk avkastning/risiko** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2003      | 2004      | 2005      | 2006      | 2007      | 2008      | 2009      | 2010      | 2011      | 2012      | Avkastning (siste 10 år) Gj.snitt geometrisk | Risiko (standardavvik siste 10 år)\* |
| Gjennomsnittsrente/Kapitalavkastning IUnderportefølje 1 .  . . n |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Kapitalavkastning II (verdijustert kapitalavkastning)Underportefølje 1 .  . . n |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

**\*** Årlig avkastningsvariasjon med 66 prosent sannsynlighet (for eksempel standardavvik). Angis i prosentpoeng. Et statistisk mål for hvor mye avkastningen har variert fra år til år. Mål på avvik fra gjennomsnittet. Basert på forutsetninger knyttet til porteføljenes statistiske fordeling.Et høyt tall indikerer høy risiko.

|  |
| --- |
| **Tabell 35: Forvaltningskvalitet (frihet) – tall pr. 31.12. hvert år** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2010** | **2011** | **2012** |
| Beregnet ved siste årsskifte etter gjeldende forskrifter:* Kapitaldekning
* Solvensmargindekning
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *bokført verdi*
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *virkelig verdi*
 |      %     %     %     % |      %     %     %     % |      %     %     %     % |
| Tilbyders på forhånd fastsatte måltall for :* Kapitaldekning
* Solvensmargindekning
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *bokført verdi*
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *virkelig verdi*
 |      %     %     %     % |      %     %     %     % |      %     %     %     % |
| Beskriv kort tilbyders egenkapitalstrategi  |  |  |  |
| Har offentlige myndigheter hatt vesentlige bemerkninger knyttet til oppfyllelse av lov og forskrifter i de siste 3 år? Herunder medtas også eventuelle vesentlig offentlige pålegg fra Finanstilsynet ved gjennomførte tilsynsbesøk. | Ja [ ] ⁭ Nei [ ] ⁭Hvis ja, redegjør      |

###  Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidige selskap)

|  |
| --- |
| ***Om tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (skal kun besvares for gjensidig selskap):*** *Tilbyder skal klargjøre for oppdragsgiver hvilke risiko/forpliktelser oppdragsgiver påtar seg gjennom eierrollen i et gjensidig selskap og hvilken avkastning oppdragsgiver kan forvente å få.*  |

|  |
| --- |
| **Tabell 36: Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening** |

|  |  |
| --- | --- |
| Beskriv prinsippene for overskudds/risikodeling mellom kunde og eier. |  |
| Redegjør kort for tilbyders målsettinger for avkastning og risiko i selskapsporteføljen. Herunder:* Tidsperspektiv i porteføljeforvaltning
* Forventet årlig avkastning
* Forventet standardavvik
 |      år     %     %-poeng |
| Beskriv kort strategi for aktivaallokering og forvaltningsstrategi i selskapsporteføljen |  |
| Redegjør kort for tilbyders målsetting for avkastning for innskutt egenkapital |  |
| Redegjør kort for rapportering til eier mht avkastning for selskapsporteføljen og totalavkastning for eier. |  |
| Redegjør kort for:* Tilbyders planer for innkalling av egenkapital
* Tilbyders muligheter for innkreving av tilleggspremie
 |  |

## Kapitalforvaltning – særskilt investeringsvalg (”SI”)

### Overordnede prinsipper – særskilt investeringsvalg

|  |
| --- |
| ***Om overordnede prinsipper – særskilt investeringsvalg:*** *Tilbyder skal i Tabell 37 beskrive prinsipper for utforming av de ulike investeringsporteføljer og oppdragsgivers valgmuligheter. Herunder inngår også utforming av avkastningsgarantier og prinsipper for beregning av premie for avkastningsgaranti.**I tillegg bes tilbyder i Tabell 38 om å vise rentegaranti på ordningen, premiereserve og bufferkapital dersom ordningen hadde blitt flyttet ved siste årsskifte.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 37: SI - Prinsipper for utforming av tilbyders særskilte investeringsvalg med 5 års rentegaranti** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Beskriv overordnede prinsipper for utforming av tilbyders særskilte investeringsvalg**:* rett til valg av ulike investeringsporteføljer
* sammensetting av investeringsporteføljene (risikoprofil og aktivaallokering)
* hvor ofte porteføljesammensetting kan endres
* utforming av avkastningsgarantier
* beregning av premie for avkastningsgaranti (ut fra bufferavsetninger, bufferkapital, garantinivå og antall år garantien gjelder)
* krav til oppdragsgivers bufferkapital (bufferavsetninger, bufferkapital, garantinivå og løpetid for avkastningsgarantien)
* eventuelle krav til øvre og nedre grense for bufferavsetninger
 |  |

|  |
| --- |
| **Tabell 38: SI –”Åpningsbalanse” – rentegaranti og bufferkapital** |

|  |  |
| --- | --- |
| Oppdragsgivers rentegarantinivå (grunnlagsrente) i % av premiereserve ved siste årsskifte (oppgitt fra oppdragsgiver i Konkurransegrunnlaget) | % |
| Oppdragsgivers premiereserve ved siste årsskifte (oppgitt i den standardiserte flyttefilen\*) |  |
| Oppdragsgivers bufferkapital ved siste årsskifte (oppgitt i den standardiserte flyttefilen)- tilleggsavsetninger i % av premiereserve - kursreguleringsfond i % av premiereserve  | %% |
| Oppdragsgivers premiereserve etter eventuell flytting\* |  |
| Oppdragsgivers bufferkapital etter eventuell flytting- tilleggsavsetninger i % av premiereserve etter eventuell flytting  | % |

\* Denne skal være den samme som i tabell 13, som summen av «Sum» og «Administrasjonsreserve».

### SI Kapitalforvaltningspremie for portefølje (1 – n)

|  |
| --- |
| ***Om SI Kapitalforvaltningspremie for portefølje (1 – n):*** *Tilbyder skal her kvotere den årlige kapitalforvaltningspremie for de ulike porteføljer og informere om hvordan denne er sammensatt av rentegaranti – og forvaltningspremie. Tilbyder skal informere om eventuelle resultatavhengige vederlag. Videre skal tilbyder opplyse om prisforbehold i anbuds – og avtaleperioden. Tilbyder skal også informere om avbruddsgebyr samt belyse beregnet fortjenester i premien.**Tabell 39 skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 39: SI – Kapitalforvaltningspremie** |

|  |  |
| --- | --- |
| Årlig kapitalforvaltningspremie i 2013 dersom oppdragsgivers kontrakt hadde vært i porteføljen (i % av forvaltet kapital som er omfattet av rentegaranti) * Herav rentegaranti (% av forvaltet kapital som er omfattet av rentegarantien)
* Herav forvaltningspremie (% av forvaltet kapital som er omfattet av rentegarantien)
 |      %     %     % |
| Under forutsetning av uendret porteføljesammensetting og bufferkapital om ett år, anslå intervall for kapitalforvaltningspremien* Herav rentegarantipremie (% av kapital som er omfattet av rentegaranti)
* Herav forvaltningspremie (% av kapital som er omfattet av rentegaranti)
 |      % - %     % - %     % - % |
| Har tilbyder forvaltningsordning basert på resultatavhengig forvaltningsvederlag for den aktuelle porteføljen? Dersom ja, beskriv prinsipp | Ja [ ] Nei [ ] ⁭ |
| Har tilbyder rett til å endre avkastningsgarantiens premienivå i anbudsperioden?Dersom ja, beskriv prinsippHar tilbyder rett til å endre avkastningsgarantiens premienivå i avtaleperioden? Dersom ja, beskriv prinsipp | Ja [ ] Nei[ ]  ⁭Ja [ ]  Nei[ ] ⁭ |
| Beskriv tilbyders prinsipper for beregning av avbruddsgebyr. |       |
| Anslå tilbyders beregnede fortjeneste knyttet til kapitalforvaltning (i % av forvaltet kapital) |      % |
| Angi om rentegarantipremien er vurdert i forhold til om tilbyder har egenkapitalinnskudd og hvordan dette eventuelt påvirker størrelsen på rentegarantipremien. |       |

### SI Rentegaranti, bufferkapital og avkastning/risiko for portefølje (1 – n)

|  |
| --- |
| ***Om SI Rentegaranti,*** ***bufferkapital og avkastning/risiko for portefølje (1 – n):*** *Tilbyder skal her beskrive sentrale forhold knyttet til avkastning og risiko for de ulike investeringsvalg som tilbys oppdragsgiver. Tabell 40 – Tabell 46 skal således utfylles* ***for den enkelte*** *portefølje. Tilbyder skal, gjennom utfylling av tabellene, gi oppdragsgiver best mulig bakgrunnsinformasjon til å kunne foreta et porteføljevalg i overensstemmelse med oppdragsgivers risikovilje- og evne.**Tilbyder skal i Tabell 40 beskrive det konkrete innhold i avkastningsgarantien for de ulike investeringsvalg samt retningslinjene for avregning. I Tabell 41 skal tilbyder beskrive hva som vil foreslås skal være nedre grense og øvre grense for bufferavsetninger.* *Tilbyder skal videre i Tabell 46 belyse hvordan tilbyder planlegger å benytte porteføljenes frihetsgrader og eventuelt retningslinjer for utvidelse av frihetsgrader.**Tabellene skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 40: SI - Rentegaranti bufferkapital og avkastning/risiko**  |

|  |  |
| --- | --- |
| * Gjennomsnittlig rentenivå (grunnlagsrente) i porteføljen ved siste årsskifte
* Krav til minimum bufferkapital i % av premiereserve
* Løpetid – avkastningsgarantiens løpetid (varierende fra 1-5 år)

Beskriv tilbyders retningslinjer for avkastningsavregning og oppgjør ved utløpet av 5-års-perioden. |      %     %      År      |

|  |
| --- |
| **Tabell 41: SI – Bufferavsetning** |

|  |  |
| --- | --- |
| Foreslått/krav til nedre grense (åpningsbalanse) for bufferavsetning iht. lov/forskrift (i % av premiereserve*)* dersom oppdragsgivers kapital var en del av porteføljen ved siste årsskifteBeskriv avtalens prinsipper for inndekning av bufferavsetning dersom bufferavsetning er lavere enn nedre grense. Foreslått øvre grense for bufferavsetning (i % av premiereserve) dersom oppdragsgivers kapital blir en del av porteføljen. |      %          % |

|  |
| --- |
| **Tabell 42:** **SI - Forventet avkastning og ulike risikomål** |

|  |  |
| --- | --- |
| * Forventet årlig langsiktig (fra 2014 til 2024) verdijustert avkastning (kapitalavkastning II)
* Forventet årlig langsiktig (fra 2014 til 2024) kapitalavkastning (bokført, dvs. kapitalavkastning I)
* Årlig avkastningsvariasjon med 66 % sannsynlighet (for eksempel standardavvik)
 |      %     %     %-poeng |
| Beregnet sannsynlighet for å;* trekke på oppdragsgivers tilleggsavsetninger og bufferavsetninger
* halvere oppdragsgivers tilleggsavsetninger og bufferavsetninger
* eliminere oppdragsgivers tilleggsavsetninger og bufferavsetninger
 |      %     %     % |
| Tilbyder bes kort dokumentere (i eget vedlegg) sammenhengen mellom avkastnings/risikoberegningene i Tabell 42 og tabellene 43,44 og 45, herunder beregningstekniske tema som diversifiseringseffekt og risikokostnader |  |

|  |
| --- |
| **Tabell 43: SI - Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte – aksjer** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Portefølje-** **andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning****(**de neste 10 år, 2012-2022) | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standardavvik siste 5 år) | **Gj. snittlig årlig tracking error** (siste 5 år) | **Annualisert standardavvik i tracking error** (siste 5 år) |
| **Norske, omløp**Referanseindeks:<Navn><Navn> |      %     %     % |       % - %     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |
| **Internasjonale, omløp**Referanseindeks<Navn><Navn> |      %     %     % |      % - %     %     % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |

|  |
| --- |
| **Tabell 44: SI - Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte – Rentebærende verdipapirer** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Portefølje-** **andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning****(**de neste 10 år, 2014-2024) | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standardavvik siste 5 år) | **Gjennom-snittlig løpende rente p.t. (direkte-avkastning)** | **Gjennom-snittlig effektiv rente-margin mot swaprenter p.t.** | **Durasjon**(gj. snittlig/maks)  |
| **Norske omløp**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-ekvivalent gjennomsnittlig rating\*-Andel utenlandske utstedere |      %     %     %% |      % - %     % - %     % - %  |      %     %     %  |      %-poeng     %-poeng     %-poeng  |      %     %     %  |      %     %     %  |      år/år     år/år     år/år  |
| **Norske, anlegg**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel utenlandske utstedere |      %     %     %     % |      % - %     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %     %     % |      år/år     år/år     år/år |
| **Internasjonale, omløp**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel valutasikret |      %     %     %     % |      % - %     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %     %     % |      år/år     år/år     år/år |
| **Internasjonale, anlegg**Kvalitetskrav:-Basel-Standard & Poor-Andel valutasikret |      %     %     %     % |      % - %     % - %     % - % |      %     %     % |      %-poeng     %-poeng     %-poeng |      %     %     % |      %     %     % |      år/år     år/år     år/år |

\*Gjennomsnittlig rating av papirer, evt. livselskapets egen kredittvurdering om offentlig rating ikke foreligger

|  |
| --- |
| **Tabell 45: SI - Porteføljens aktivaallokering ved siste årsskifte – Utlån, eiendom og andre instrumenter** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Portefølje-****andel** | **Frihets-****grader** | **Forventet årlig avkastning** | **Avkastnings-****variasjon** (Annualisert månedlig standardavvik siste 5 år) |
| Utlån* Gj.snittlig sikringsgrad i utlånsporteføljen (utestående lån som andel av sikkerhetsstilte objekters verdi (LTV\*)):…..%
 |      % |      % - % |      % |      %-poeng |
| EiendomPorteføljestyringskrav:* Andeler Norge/Norden/Inter-

nasjonalt: * Beliggenhetskrav:
* Type (forretningsbygg, bolig):
* Andre krav til risiko-

begrensning: |      %     % / % / % |      % - % |      % |      %-poeng |
| Andre instrumenter |      % |      % - % |      % |      %-poeng |

\* Loan to Value, som representerer lånegrad

|  |
| --- |
| **Tabell 46: SI – Porteføljens forvaltningsstrategi** |

|  |  |
| --- | --- |
| Redegjør kort for porteføljens forvaltningsstrategi. Herunder beskrives også strategi for fordeling av aksjer/rentebærende instrumenter som omløps-/anleggsmidler. |  |
| Redegjør kort for bruk av frihetsgrader i aktivaallokering i ulike markedsscenarier. |  |
| Redegjør kort for eventuell endringsadgang for porteføljesammensetting utover de beskrevne frihetsgrader. |  |

### SI Samfunnsansvar for portefølje (1 – n)

|  |
| --- |
| ***Om SI Samfunnsansvar for portefølje (1 – n):*** *Tilbyder skal her beskrive sin strategi for samfunnsansvar ved forvaltning av porteføljene. Det må fremgå dersom det er ulike strategier for de ulike porteføljevalg. Tilbyder bes også belyse sitt samfunnsansvar gjennom ”benchmarking” mot de etiske retningslinjer for Statens pensjonsfond utland.**Tabell 47 skal fylles ut en gang for hver underportefølje, det vil si at den skal kopieres og fylles ut for hver portefølje hvis flere underporteføljer skal omtales.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 47: SI – Samfunnsansvar** |

|  |  |
| --- | --- |
| Redegjør kort for strategi for samfunnsansvar for forvaltning av porteføljen.  |  |
| Tilbyder bes særskilt om å ”benchmarke” sin strategi i forhold til etiske retningslinjer for Statens pensjonsfond utland. |  |
| Har tilbyder ulik strategi for samfunnsansvar i ulike investeringsporteføljer? Dersom ja, redegjør kort. | Ja [ ]  Nei [ ]  |

### SI rapportering og rådgivning

|  |
| --- |
| ***Om SI rapportering og rådgivning:*** *Tilbyder skal i Tabell 48 informere om hyppighet og innhold i porteføljerapportering ovenfor oppdragsgiver. Om ønskelig, vedlegges eksempler eller lenke til rapporteringsformat.**Tilbyder skal i Tabell 49 belyse innhold/omfang av rådgivningsbistand innenfor kapitalforvaltning og eventuelle betingelser/kostnader ved å trekke på slik kompetanse.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 48: SI – Service** |

|  |  |
| --- | --- |
| Hyppighet på porteføljerapportering? | Måned/Kvartal/Halvår/Årlig |
| Rapportinnhold* Porteføljesammensetting i forhold til rammer/strategi
* Avkastning – kapitalavkastning I og II (bokført og verdijustert) -siste periode/hittil i år/siste 5 år
* Prognostisert avkastning og oppdaterte sannsynligheter for å trekke på oppdragsgivers bufferkapital
* Varsling av særskilt avvik fra forvaltningsstrategi
 | Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ] Ja [ ]  Nei [ ]  |
| Beskriv * format/innhold i rapportering
* hvordan rapportering vil bli gjort tilgjengelig
 |  |
| Legg ved (evt. lenke til) eksempel på rapporteringsformat. |  |

|  |
| --- |
| **Tabell 49: SI – Rådgivningsbistand** |

|  |  |
| --- | --- |
| Vil tilbyder stille gratis rådgivningskompetanse til disposisjon som oppdragsgiver kan trekke på i forbindelse med valg/endring av porteføljesammensetting? Hvis ja, redegjør kort for tilbyders rådgivningsbistand knyttet til kapitalforvaltning. Herunder* om det tilbys øremerkede kompetanseressurser/team
* omfang/hyppighet for rådgivningstjenesten
 | Ja [ ]  Nei [ ]  |

### SI Tilbyders forvaltningskvalitet (frihet)

|  |
| --- |
| ***Om SI Tilbyders forvaltningskompetanse, soliditet og risikostyring:*** *Tabell 50 søker å belyse hvordan tilbyder har forvaltet en kollektivportefølje gjennom at tilbyder skal gi informasjon om historisk avkastning (10 år) for den kollektive forvaltning. Avkastning før 2008 er ikke direkte sammenlignbar med avkastningsmålingen etter 2009. Der det eksisterer underporteføljer til kollektivporteføljen angis avkastning og risikonivå for disse i de årene de har eksistert.**Tilbyder skal i Tabell 51 gi informasjon som belyser egenkapital- og buffersituasjonen, som vil påvirke godheten av selve forvaltningen for oppdragsgivers kontrakt. (Det spørres altså ikke om tilbyders evne til å oppfylle avtalen, jf. myndighetenes måltall for kapitaldekning og solvens).* |

|  |
| --- |
| **Tabell 50: SI – Tilbyders historiske avkastning/risiko** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | Avkastning (siste 10 år) Gjennom-snitt geometrisk | Risiko (standardavvik siste 10 år)\* |
| Gjennomsnittsrente/Kapitalavkastning I(etter 2008 kollektiv-porteføljen) |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Kapitalavkastning II (verdijustert avkastning)(etter 2008 kollektiv-porteføljen) |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

**\*** Årlig avkastningsvariasjon med 66 % sannsynlighet (i.e. 1 standardavvik). Angis i prosentpoeng. Et statistisk mål for hvor mye avkastningen har variert fra år til år. Mål på avvik fra gjennomsnittet. Basert på forutsetninger knyttet til porteføljenes statistiske fordeling.Et høyt tall indikerer høy risiko.

|  |
| --- |
| **Tabell 51: SI – Forvaltningskvalitet – tall pr. 31.12. hvert år** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2010** | **2011** | **2012** |
| Beregnet ved siste årsskifte etter gjeldende forskrifter:* Kapitaldekning
* Solvensmargindekning
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *bokført verdi*
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *virkelig verdi*
 |      %     %     %     % |      %     %     %     % |      %     %     %     % |
| Tilbyders på forhånd fastsatte måltall for:* Kapitaldekning
* Solvensmargindekning
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *bokført verdi*
* Bufferkapital i % av stresstestbeløp basert på *virkelig verdi*
 |      %     %     %     % |      %     %     %     % |      %     %     %     % |
| Beskriv kort tilbyders egenkapitalstrategi  |       |       |       |
| Har offentlige myndigheter hatt vesentlige bemerkninger knyttet til oppfyllelse av lov og forskrifter i de siste 3 år? Herunder medtas også eventuelle vesentlig offentlige pålegg fra Finanstilsynet ved gjennomførte tilsynsbesøk. | Ja[ ]  ⁭ Nei[ ]  ⁭Hvis ja, redegjør      |

### SI Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidig selskap)

|  |
| --- |
| ***Om SI Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening (kun for gjensidig selskap):*** *Tilbyder skal klargjøre for oppdragsgiver hvilke risiko/forpliktelser oppdragsgiver påtar seg gjennom eierrollen i et gjensidig selskap og hvilken avkastning oppdragsgiver kan forvente å få.* |

|  |
| --- |
| **Tabell 52: SI – Tilbyders selskapsform og egenkapitalbetjening** |

|  |  |
| --- | --- |
| Beskriv prinsipper for overskudds-/risikodeling mellom kunde og eier. |  |
| Redegjør kort for tilbyders målsettinger for avkastning og risiko i selskapsporteføljen. Herunder:* Tidsperspektiv i porteføljeforvaltning
* Forventet årlig avkastning
* Forventet standardavvik
 |           år     %     %-poeng |
| Beskriv kort strategi for aktivaallokering og forvaltningsstrategi i selskapsporteføljen |  |
| Redegjør kort for tilbyders målsetting for avkastning for innskutt egenkapital |  |
| Redegjør kort for rapportering til eier mht avkastning for selskapsporteføljen og totalavkastning for eier. |  |
| Redegjør kort for:* Tilbyders planer for innkalling av egenkapital
* Tilbyders muligheter for innkreving av tilleggspremie
 |  |

1. Med yrkesaktive forstås oppdragsgivers nåværende arbeidstakere som er medlemmer i pensjonsordningen. [↑](#footnote-ref-1)
2. Med oppsatte forstås oppdragsgivers tidligere arbeidstakere med medlemstid i pensjonsordningen, som ennå ikke er blitt pensjonister. [↑](#footnote-ref-2)
3. Med bestand menes her alle medlemmer i pensjonsordningen, fordelt på de medlemsgrupper som er spesifisert i Tabell 9 og Tabell 10. [↑](#footnote-ref-3)