

Kvartalsrapport 1/2016

KLP
Bedriftspensjon



RESULTATREGNSKAP

BALANSE

NOTER

Innhold

Resultatregnskap	3
Balanse	5
Egenkapitaloppstilling	7
Kontantstrømoppstilling	8
Noter til regnskapet	9
Note 1 Regnskapsprinsipper	9
Note 2 Premieinntekt fordelt på bransje	9
Note 3 Resultatfordeling	9
Note 4 Kapitaldekning og solvensmargindekning	10
Note 5 Allokering og avkastning	11
Note 6 Kapitalavkastning	11
Note 7 Oppreservering	11
Note 8 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser	12
Note 9 Virkelig verdi hierarki	14
Note 10 Pensjonsforpliktelser egne ansatte	16



Resultatregnskap

KLP Bedriftspensjon AS

Note	Tusen kroner	1. kvartal 2016	1. kvartal 2015	2015
	Forfalte premier, brutto	93 224	78 788	336 170
	Avgitte gjenforsikringspremier	0	0	-250
	Overføring av premiereserve fra andre forsikringselskaper	40 940	34 386	149 730
2	Premieinntekter	134 164	113 174	485 650
	Inntekt fra investeringer i datterforetak	3 624	6 714	26 015
	Renteinntekter/utbytte på finansielle eiendeler	9 821	9 093	36 443
	Verdiendringer på investeringer	3 538	9 976	1 104
	Realisert gevinst og tap på investeringer	-136	0	0
	Netto inntekter kollektivporteføljen	16 846	25 783	63 562
	Renteinntekter/utbytte mv. på finansielle eiendeler	2 212	3 123	10 348
	Verdiendringer på investeringer	-10 194	20 442	-10 776
	Realisert gevinst og tap på investeringer	7 607	4 273	16 021
	Netto inntekter fra investeringsvalgporteføljen	-374	27 839	15 593
	Andre forsikringsrelaterte inntekter	1 639	1 077	2 337
	Utbetalte erstatninger	-15 843	-15 093	-58 034
	Endring i erstatningsreserver	-3 600	-1 000	-5 000
	Overføring av premiereserve og tilleggsavsetninger til andre forsikringselskaper	-27 705	-4 326	-20 876
	Erstatninger i livsforsikring	-47 148	-20 419	-83 910
	Endring i premiereserve	-13 741	-24 685	-109 050
	Endring i tilleggsavsetninger	0	0	-7 907
	Endring i kursreguleringsfond	-3 538	-9 976	-1 104
	Endring i premie- og innskuddsfond	-602	-503	413
	Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringselskaper	0	0	17
	Endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfaste forpliktelser	-17 880	-35 164	-117 631
	Endringer i forsikringsforpliktelser investeringsvalg	-78 374	-102 875	-343 246
	Overskudd på avkastningsresultatet	-105	-470	-1 704
	Annen tilordning av overskudd	-2 951	-4 776	0
3	Midler tilordnet forsikringskontraktene, kontraktsfaste forpliktelser	-3 056	-5 246	-1 704

Resultatregnskap – forts.

KLP Bedriftspensjon AS

Note	Tusen kroner	1. kvartal 2016	1. kvartal 2015	2015
	Forvaltningskostnader	-217	-162	-640
	Salgskostnader	-5 088	-4 620	-17 518
	Forsikringsrelatert administrasjonskostnader	-7 702	-6 988	-26 652
	Forsikringsrelaterte driftskostnader	-13 007	-11 770	-44 810
	Andre forsikringsrelaterte kostnader	-190	-206	-732
	Resultat av teknisk regnskap	-7 379	-7 809	-24 891
	Renteinntekt/ utbytte på finansielle eiendeler	726	448	1 670
	Verdiendringer på investeringer	138	256	-1 062
	Realisert gev. og tap på investeringer	1 758	48	96
	Netto inntekter selskapsporteføljen	2 622	752	704
	Andre inntekter	129	62	309
	Forvaltningskostnader	-26	-9	-43
	Andre kostnader	-62	-69	-241
	Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-88	-78	-284
	Resultat av ikke-teknisk regnskap	2 663	736	729
	Resultat før skattekostnad	-4 716	-7 073	-24 162
	Resultat før andre resultatkomponenter	-4 716	-7 073	-24 162
10	Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger - ytelser til ansatte	-1 067	0	423
	Andre resultatkomponenter	-1 067	0	423
	Totalresultat	- 5 783	-7 073	-23 740
Resultatdisponering				
3	Overført til risikoutjevningfond	-40	-49	964
3	Overført fra/til annen egenkapital	5 823	7 122	22 775
		5 783	7 073	23 740

Balanse

KLP Bedriftspensjon AS

Note	Tusen kroner	31.03.16	31.03.15	31.12.15
	EIENDELER			
	EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
	Immaterielle eiendeler	12 613	10 997	9 933
	Investeringer som holdes til forfall	111 168	0	0
	Utlån og fordringer	10 034	0	0
8	Finansielle eiendeler til amortisert kost	121 202	0	0
	Aksjefondsandeler	10 452	5 050	14 942
	Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	156 158	109 433	285 685
	Utlån og fordringer	20 751	2 921	1 220
	Andre finansielle eiendeler	35	3	5
8,9	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	187 397	117 406	301 851
8	Investeringer	308 599	117 406	301 851
	Fordringer i forbindelse med direkte forretninger	10 660	10 669	3 025
	Andre fordringer	7 438	70	6 457
	Fordringer	18 098	10 739	9 482
	Bankinnskudd	471	2 150	3 830
	Andre eiendeler	471	2 150	3 830
	Sum eiendeler i selskapsporteføljen	339 780	141 292	325 096
	EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
	Aksjer i datterselskap	171 414	154 921	167 790
8	Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak	171 414	154 921	167 790
	Investeringer som holdes til forfall	102 849	159 961	108 439
	Obligasjoner	611 771	478 659	577 991
8	Finansielle eiendeler til amortisert kost	714 620	638 620	686 430
	Aksjefondsandeler	138 470	144 324	141 552
	Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	437 240	425 182	425 140
	Bankinnskudd	18 732	46 688	14 166
	Andre finansielle eiendeler	673	11	190
8,9	Finansielle eiendeler til virkelig verdi	595 115	616 205	581 048
8	Investeringer i kollektivporteføljen	1 481 150	1 409 746	1 435 268

Balanse – forts.

KLP Bedriftspensjon AS

Note	Tusen kroner	31.03.16	31.03.15	31.12.15
	Aksjefondsandeler	622 350	460 226	582 728
	Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	629 961	479 236	590 473
	Bankinnskudd	6 212	6 159	9 193
	Andre finansielle eiendeler	1 319	1 013	86
8,9	Finansielle eiendeler til virkelig verdi	1 259 841	946 634	1 182 480
8,9	Investeringer i investeringsvalgporteføljen	1 259 841	946 634	1 182 480
	Sum eiendeler i kundeporteføljene	2 740 991	2 356 380	2 617 748
	EIENDELER	3 080 770	2 497 672	2 942 845
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE				
	Aksjekapital	27 750	27 500	27 750
	Overkurs	448 500	242 750	448 500
	Innskutt egenkapital	476 250	270 250	476 250
	Risikoutjevningfond	4 025	4 998	3 985
	Annen opptjent egenkapital	-174 980	-153 502	-169 156
	Opptjent egenkapital	-170 956	-148 504	-165 172
	Sum egenkapital	305 294	121 746	311 078
	Premiereserve	1 376 725	1 269 058	1 323 486
	Tilleggsavsetninger	38 011	30 101	37 732
	Kursreguleringsfond	60 150	65 485	56 613
	Premiefond og pensjonistenes overskuddsfond	10 321	13 556	18 304
	Udisponert resultat til kunder	2 951	5 246	0
	Forsikringsforpliktelser kontraktsfaste	1 488 158	1 383 445	1 436 135
	Premiereserve	1 251 557	937 608	1 174 827
	Premiefond og innskuddsfond	8 284	9 027	7 652
	Forsikringsforpliktelser særskilt investeringsportefølje	1 259 841	946 634	1 182 480
10	Pensjonsforpliktelser o.l.	7 042	5 937	5 856
	Avsetninger for forpliktelser	7 042	5 937	5 856
	Forpliktelser i forbindelse med direkte forsikring	417	804	11
	Andre forpliktelser	8 792	29 681	5 159
	Forpliktelser	9 209	30 485	5 169
	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11 226	9 425	2 127
	EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE	3 080 770	2 497 672	2 942 845

Egenkapitaloppstilling

KLP Bedriftspensjon AS

2016 Tusen kroner	Innskutt egenkapital	Annen opptjent egenkapital	Risiko- utjevningfond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.16	476 250	-169 156	3 985	311 078
Resultat før andre resultatkomponenter (udisponert)	0	-4 756	40	-4 716
Aktuarielle gevinster og tap på ytelsesbaserte pensjonsordninger - ytelser til ansatte	0	-1 067	0	-1 067
Totalresultat	0	-5 823	40	-5 783
Egenkapital 31.03.16	476 250	-174 980	4 025	305 294

2015 Tusen kroner	Innskutt egenkapital	Annen opptjent egenkapital	Risiko- utjevningfond	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.15	245 250	-146 381	4 949	103 818
Kapitalutvidelse	25 000	0	0	25 000
Totalresultat	0	-7 122	49	-7 073
Egenkapital 31.03.15	270 250	-153 502	4 998	121 746

Selskapet har pr. 31.03.16 en aksjeklasse fordelt på 250 000 aksjer á kr 111,00.

Kontantstrømoppstilling

KLP Bedriftspensjon AS

Tusen kroner	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-299	-25 670	-229 989
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-3 060	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	25 000	231 000
Netto endring i kontanter og bankinnskudd	-3 359	-670	1 011
Beholdning av kontanter og bankinnskudd ved periodens begynnelse	3 830	2 819	2 819
Beholdning av kontanter og bankinnskudd ved periodens slutt	471	2 150	3 830

Noter til regnskapet

KLP Bedriftspensjon AS

Note 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet i denne delårsrapporten viser regnskapet for KLP Bedriftspensjon AS for perioden 01.01.2016 – 31.03.2016, og er ikke revidert. Delårsregnskapet er avlagt etter Forskrift av 18. desember 2015 nr. 1824: Forskrift om årsregnskap for livsforsikringselskaper (årsoppgjørsforskriften) og IAS 34 delårsrapportering.

Delårsregnskapet er utarbeidet etter samme prinsipper som årsregnskapet 2015 med mindre annet er oppgitt. Det anbefales derfor at denne delårsrapporten leses i sammenheng med årsregnskapet.

Note 2 PREMIEINNTTEKT FORDELT PÅ BRANSJE

31.03.16 Tusen kroner	Ytelses- pensjon	Innskudds- pensjon	Totalt
Forfalte premier, brutto	26 138	67 086	93 224
Overføring av premiereserve fra andre	948	39 992	40 940
Sum premieinntekter	27 086	107 078	134 164

31.03.15 Tusen kroner	Ytelses- pensjon	Innskudds- pensjon	Totalt
Forfalte premier, brutto	30 420	48 368	78 788
Overføring av premiereserve fra andre	1 506	32 880	34 386
Sum premieinntekter	31 926	81 248	113 174

Note 3 RESULTATFORDELING

Tusen kroner	Reserve- styrking	Ufordelt resultat	Kunder	Egenkapital	Totalt
Administrasjonsresultat	0	0	0	-7 608	-7 608
Avkastningsresultat	0	2 366	105	40	2 511
Andre resultatkomponenter	0	0	0	-1 067	-1 067
Netto inntekter selskapsportefølje	0	0	0	2 622	2 622
Rentegarantipremier, fortjenesteelement og andre resultatelementer	0	0	0	1 760	1 760
Oppreservering fra egenkapital	1 500	0	0	-1 500	0
Risikoresultat	0	585	0	-30	555
Totalt	1 500	2 951	105	-5 783	-1 227

Note 4 KAPITALDEKNING OG SOLVENSMARGINDEKNING

Solvens II er innført fra 1.1.2016 og beregningen av solvensmargin endres fullstendig samtidig med at tidligere krav til kapitaldekning og kjernekapitaldekning bortfaller. I Solvens II-balansen inngår eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi. For eiendeler som har en lavere verdi i regnskapet legges derfor merverdiene til. For KLP Bedriftspensjons forsikringsforpliktelser finnes det ikke observerbare markedsverdier. Disse beregnes derfor ved et beste estimat basert på aktuarielle forutsetninger. I tillegg kommer en risikomargin som skal reflektere en tredjeparts kapitalkostnader ved å overta disse forpliktelsene.

Kapitalgruppe 1 fremkommer av Solvens II-balansen. Kapitalgruppe 2 består av risikoutjevningfondet, og kapitalgruppe 3 av utsatt skattefordel, som er begrenset oppad til 15% av kapitalkravet.

Uten bruk av midlertidig fradrag i forsikringstekniske avsetninger er selskapets kapitaldekning 57%. Med det midlertidige fradraget er kapitaldekningen 302%.

Våre foreløpige beregninger viser følgende resultater for Solvens II:

Millioner kroner	31.03.16	31.03.16
Forenklet Solvens II Balanse		
Eiendeler, bokført	3 081	Beste estimat
Mer-/mindreverdi	65	Risikomargin
Netto utsatt skattefordel	110	Risikoutjevningfond
		Andre forpliktelser
Sum eiendeler	3 256	Sum gjeld
		Eiendeler minus forpliktelser
		Herav utsatt skattefordel
		Tellende basiskapital - kapitalgruppe 1
		Risikoutjevningfond
		Tellende basiskapital - kapitalgruppe 2
		Utsatt skattefordel
		Frdrag for maks. kapital i gruppe 3
		Tellende basiskapital - kapitalgruppe 3
		Tellende ansvarlig kapital under Solvens II
		Solvenskapitalkrav (SCR)
		Minstekapitalkrav (MCR)
		Kapitaldekning Solvens II
		57 %

Note 5 ALLOKERING OG AVKASTNING

Kollektivportefølje	Allokering 31.03.16	Avkastning Hittil i år	Allokering 31.12.15
Aksjer	9,3 %	-2,2 %	9,8 %
Omløpsobligasjoner	21,7 %	2,7 %	20,8 %
Anleggs- /HTF-obligasjoner	48,4 %	1,0 %	48,0 %
Eiendom (eid via datterselskap)	10,9 %	2,2 %	11,5 %
Pengemarked	7,8 %	0,8 %	8,7 %
Likviditet	1,9 %	0,5 %	1,2 %
Totalt	100 %	1,1 %	100 %

Note 6 KAPITALAVKASTNING

	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Kollektivporteføljen			
Regnskapsført avkastning	1,0 %	1,3 %	4,8 %
Verdijustert avkastning	1,1 %	2,0 %	4,7 %
Investeringsvalgporteføljen	-0,2 %	3,3 %	2,1 %
Selskapsporteføljen	1,1 %	0,8 %	0,9 %

Note 7 OPPRESERVERING

Tusen kroner	2016
OPPRESERVERING FOR NY TARIFF K2013	
Brutto oppreserveringsbehov	91 691
Oppresvert pr. 01.01.2016	67 818
Netto endring ved flytting /overføringer i året	2 372
Oppresvert fra egenkapital	1 500
Sum oppresvert pr. 31.03.2016	71 690
Resterende oppreserveringsbehov	20 001

Oppreservering inngår i premiereserven i balansen.

Note 8 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

31.03.16 Tusen kroner	Selskapsporteføljen		Kollektivporteføljen		Investeringsvalgporteføljen	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
DATTERSELSKAPER REGNSKAPSFØRT ETTER EGENKAPITALMETODEN						
Aksjer og andeler i datterforetak	0	0	171 414	171 414	0	0
Sum datterforetak	0	0	171 414	171 414	0	0
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL AMORTISERT KOST						
INVESTERINGER SOM HOLDES TIL FORFALL						
Norske hold til forfall obligasjoner	110 251	110 994	100 872	110 657	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	917	917	1 977	1 977	0	0
Sum investeringer som holdes til forfall	111 168	111 911	102 849	112 634	0	0
OBLIGASJONER KLASSIFISERT SOM UTLÅN OG FORDRING						
Norske obligasjonslån	10 015	10 103	224 922	249 743	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	19	19	4 330	4 330	0	0
Utenlandske obligasjonslån	0	0	374 347	416 272	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	0	0	8 172	8 172	0	0
Sum obligasjoner klassifisert som utlån og fordring	10 034	10 122	611 771	678 517	0	0
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost	121 202	122 032	714 620	791 151	0	0
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI						
Norske obligasjonsfond	156 158	156 158	437 240	437 240	629 961	629 961
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	156 158	156 158	437 240	437 240	629 961	629 961
Norske aksjefond	10 452	10 452	138 470	138 470	622 350	622 350
Sum aksjefondsandeler	10 452	10 452	138 470	138 470	622 350	622 350
Utlån og fordringer	20 751	20 751	18 732	18 732	6 212	6 212
Sum utlån og fordringer	20 751	20 751	18 732	18 732	6 212	6 212
Andre finansielle eiendeler	35	35	673	673	1 319	1 319
Sum andre finansielle eiendeler	35	35	673	673	1 319	1 319
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	187 397	187 397	595 115	595 115	1 259 841	1 259 841
Sum investeringer	308 599	309 429	1 481 150	1 557 680	1 259 841	1 259 841

Note 8 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER – FORTS.

31.03.15 Tusen kroner	Selskapsporteføljen		Kollektivporteføljen		Investeringsvalgporteføljen	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
DATTERSELSKAPER REGNSKAPSFØRT ETTER EGENKAPITALMETODEN						
Aksjer og andeler i datterforetak	0	0	154 921	154 921	0	0
Sum datterforetak	0	0	154 921	154 921	0	0
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL AMORTISERT KOST						
INVESTERINGER SOM HOLDES TIL FORFALL						
Norske hold til forfall obligasjoner	0	0	111 931	123 765	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	0	0	2 444	2 444	0	0
Utenlandske hold til forfall obligasjoner	0	0	45 000	46 712	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	0	0	586	586	0	0
Sum investeringer som holdes til forfall	0	0	159 961	173 507	0	0
OBLIGASJONER KLASSIFISERT SOM UTLÅN OG FORDRING						
Norske obligasjonslån	0	0	222 041	246 482	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	0	0	4 955	4 955	0	0
Utenlandske obligasjonslån	0	0	246 037	284 083	0	0
Opptjente ikke forfalte renter	0	0	5 625	5 625	0	0
Sum obligasjoner klassifisert som utlån og fordring	0	0	478 659	541 146	0	0
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost	0	0	638 620	714 653	0	0
EIENDELER REGNSKAPSFØRT TIL VIRKELIG VERDI						
Norske obligasjonsfond	109 433	109 433	425 182	425 182	479 236	479 236
Sum obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	109 433	109 433	425 182	425 182	479 236	479 236
Norske aksjefond	5 050	5 050	144 324	144 324	460 226	460 226
Sum aksjefondsandeler	5 050	5 050	144 324	144 324	460 226	460 226
Utlån og fordringer	2 921	2 921	46 688	46 688	6 159	6 159
Sum utlån og fordringer	2 921	2 921	46 688	46 688	6 159	6 159
Andre finansielle eiendeler	3	3	11	11	1 013	1 013
Sum andre finansielle eiendeler	3	3	11	11	1 013	1 013
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	117 406	117 406	616 205	616 205	946 634	946 634
Sum investeringer	117 406	117 406	1 409 746	1 485 779	946 634	946 634

Note 9 VIRKELIG VERDI HIERARKI

31.03.16 Tusen kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER				
SELSKAPSPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	156 158	0	0	156 158
Obligasjonsfond	156 158	0	0	156 158
Utlån og fordringer	20 751	0		20 751
Aksjer og andeler	10 452	0	0	10 452
Aksjefond	10 452	0	0	10 452
Andre finansielle eiendeler	35	0	0	35
Sum selskapsporteføljen	187 397	0	0	187 397
KOLLEKTIVPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	437 240	0	0	437 240
Obligasjonsfond	437 240	0	0	437 240
Utlån og fordringer	18 732	0	0	18 732
Aksjer og andeler	138 470	0	0	138 470
Aksjefond	138 470	0	0	138 470
Andre finansielle eiendeler	0	673	0	673
Sum kollektivporteføljen	594 442	673	0	595 115
INVESTERINGSVALGPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	629 961	0	0	629 961
Obligasjonsfond	629 961	0	0	629 961
Utlån og fordringer	6 212	0	0	6 212
Aksjer og andeler	622 350	0	0	622 350
Aksjefond	622 350	0	0	622 350
Andre finansielle eiendeler	0	1 319	0	1 319
Sum investeringsvalgporteføljen	1 258 523	1 319	0	1 259 841
Sum finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	2 040 361	1 992	0	2 042 353

Note 9 VIRKELIG VERDI HIERARKI - FORTS.

31.03.15 Tusen kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
EIENDELER				
SELSKAPSPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	109 433	0	0	109 433
Obligasjonsfond	109 433	0	0	109 433
Utlån og fordringer	2 921	0	0	2 921
Aksjer og andeler	5 050	0	0	5 050
Aksjefond	5 050	0	0	5 050
Andre finansielle eiendeler	0	3	0	3
Sum selskapsporteføljen	117 404	3	0	117 406
KOLLEKTIVPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	425 182	0	0	425 182
Obligasjonsfond	425 182	0	0	425 182
Utlån og fordringer	46 688	0	0	46 688
Aksjer og andeler	144 324	0	0	144 324
Aksjefond	144 324	0	0	144 324
Andre finansielle eiendeler	0	11	0	11
Sum kollektivporteføljen	616 194	11	0	616 205
INVESTERINGSVALGPORTEFØLJEN				
Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning	479 236	0	0	479 236
Obligasjonsfond	479 236	0	0	479 236
Utlån og fordringer	6 159	0	0	6 159
Aksjer og andeler	460 226	0	0	460 226
Aksjefond	460 226	0	0	460 226
Andre finansielle eiendeler	0	1 013	0	1 013
Sum investeringsvalgporteføljen	945 621	1 013	0	946 634
Sum finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi	1 679 219	1 027	0	1 680 245

Note 10 PENSJONSFORPLIKTELSER EGNE ANSATTE

Tusen kroner		Forutsetninger		
		31.03.16	31.12.15	
Balanseført netto forpliktelse 01.01.16	5 856	Diskonteringsrente	2,40 %	2,70 %
Resultatført pensjonskostnad	288	Lønnsvekst	2,50 %	2,50 %
Resultatført finanskostnad	46	G-regulering	2,25 %	2,25 %
Aktuarielle gevinster og tap (Estimatavvik)	1 067	Pensjonsregulering	1,48 %	1,48 %
Innbetalt premie / tilskudd	-214	Forventet avkastning	14,10 %	14,10 %
Balanseført netto forpliktelse 31.03.16	7 042	Arbeidsgiveravgiftssats	14,10 %	14,10 %

Effekten av endringer i forutsetningene er en økning av forpliktelsen på 1,2 mill. kroner.

Endringen er resultatført under andre resultatkomponenter i resultatregnskapet.



KLP Bedriftspensjon AS
Pb. 400 Sentrum, 0103 Oslo
Organisasjonsnr.: 990 329 389
bedriftspensjon@klp.no

Besøksadresse:
Dronning Eufemias gate 10, Oslo
Tlf.: 05554
Faks: 22 03 38 50