

Pensjon i Statoil

Presentasjon til Seniorforums årsmøte

19.09.2018

Opprettelse og utviklingen

Statoil ASA har siden 1974 hatt en kollektiv ytelsespensjonsordning

1990 ble Statoils Pensjonskasse opprettet for å administrere denne.

2009 Statoil Pensjon

Organisert som en selvstendig stiftelse/pensjonskasse som omfatter ansatte i Statoil ASA og selskapets norske datterselskap. Pensjonskassen er en egen juridisk enhet med et eget styre. Pensjonskassen skal forvalte medlemmenes midler på best mulig måte.

31.12.2014 ble Pensjonskassen lukket for nye medlemmer.

Medlemskap i Statoil Pensjon

- *Alle ansatte over 18 år, min. 20% stilling og 100% arbeidsdyktig fra ansettelsesdato*
- *Alle pensjonister som har sluttet ved pensjonsalder 65/67år, evt. starter å ta ut pensjon fra 62år (fleksibel pensjon ifm. pensjonsreformen)*
- *Ansatte som slutter/har sluttet før pensjonsalder, evt. er over 62 år og ikke har startet uttak av tjenestepensjon, meldes ut av Statoil Pensjon og overtar en fripolise på verdien av oppspart pensjon*

De viktige forholdene som påvirker din årlig regulering av pensjonen

- Regulering av grunnbeløpet i Folketrygden «G»
- Lønnsutviklingen i samfunnet, med vekt på privat sektor
- Kjøpekraft – KPI (konsumprisindeksen)
- Avkastningen i Statoil Pensjon
- Lønnsutviklingen og overskudd i Statoil ASA

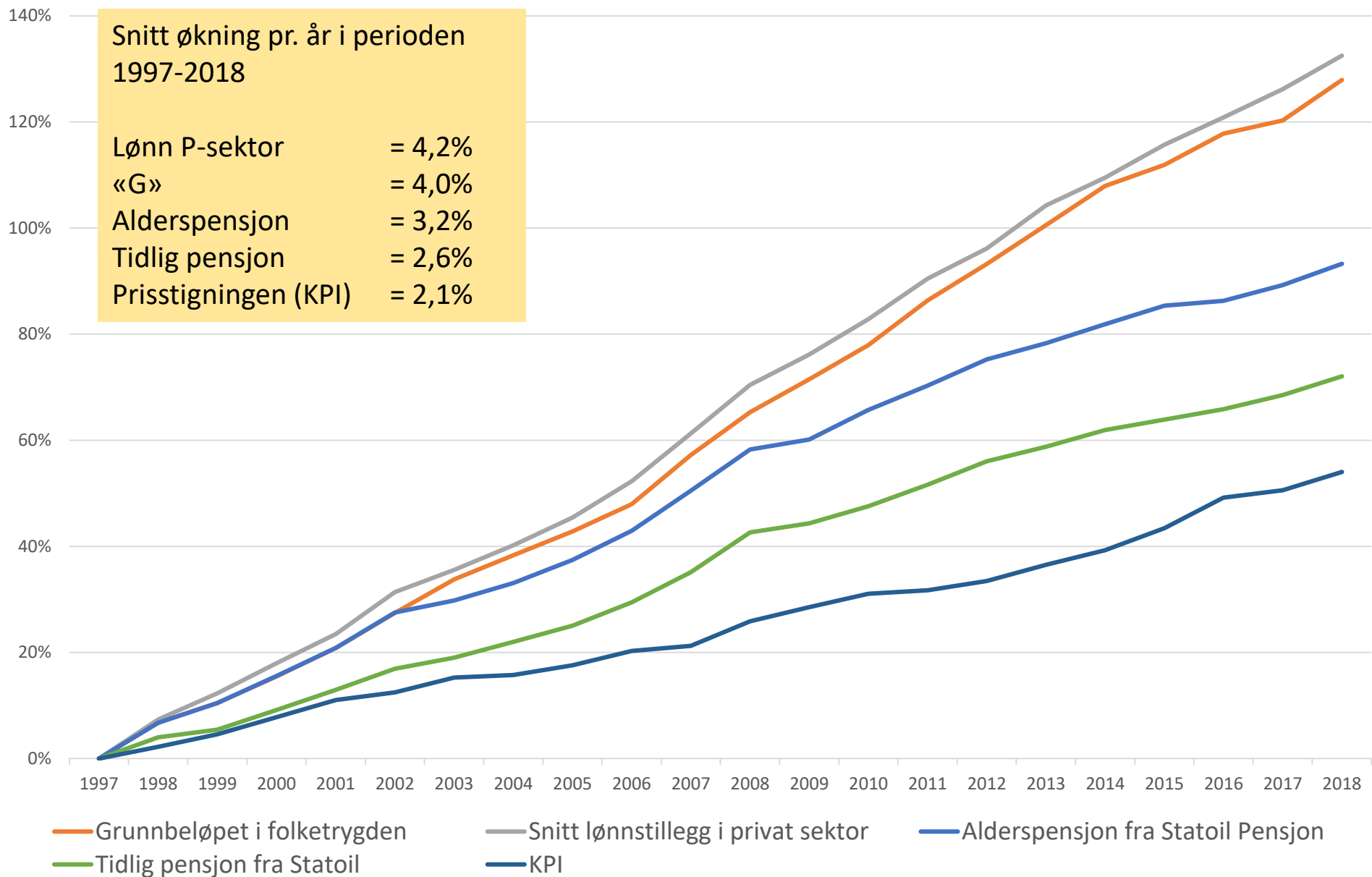
Her er noen av resultatene som påvirker pensjonsregulering:

- Årets Trygdeoppgjør 2018, (G-regulering) endte på 3,47%
- Regulering av Folketrygdens Alderspensjonen ble derfor kun 2,69% (G minus 0,78%).
- Konsumprisindeksen (prisstigningen fra mai '17 til mai '18) i perioden har vært på 2,3%
- Konsumprisindeksen har steget kraftig de siste månedene og var i august hele **3,4%**
- Bokført resultat i Equinor Pensjon var meget godt på hele 8,3%!
- Statoils lønnsoppgjør for de ansatte endte med en ramme på 2,9%.
- Lønnsforhandlinger LO-NHO privat sektor endte med 2,8%.

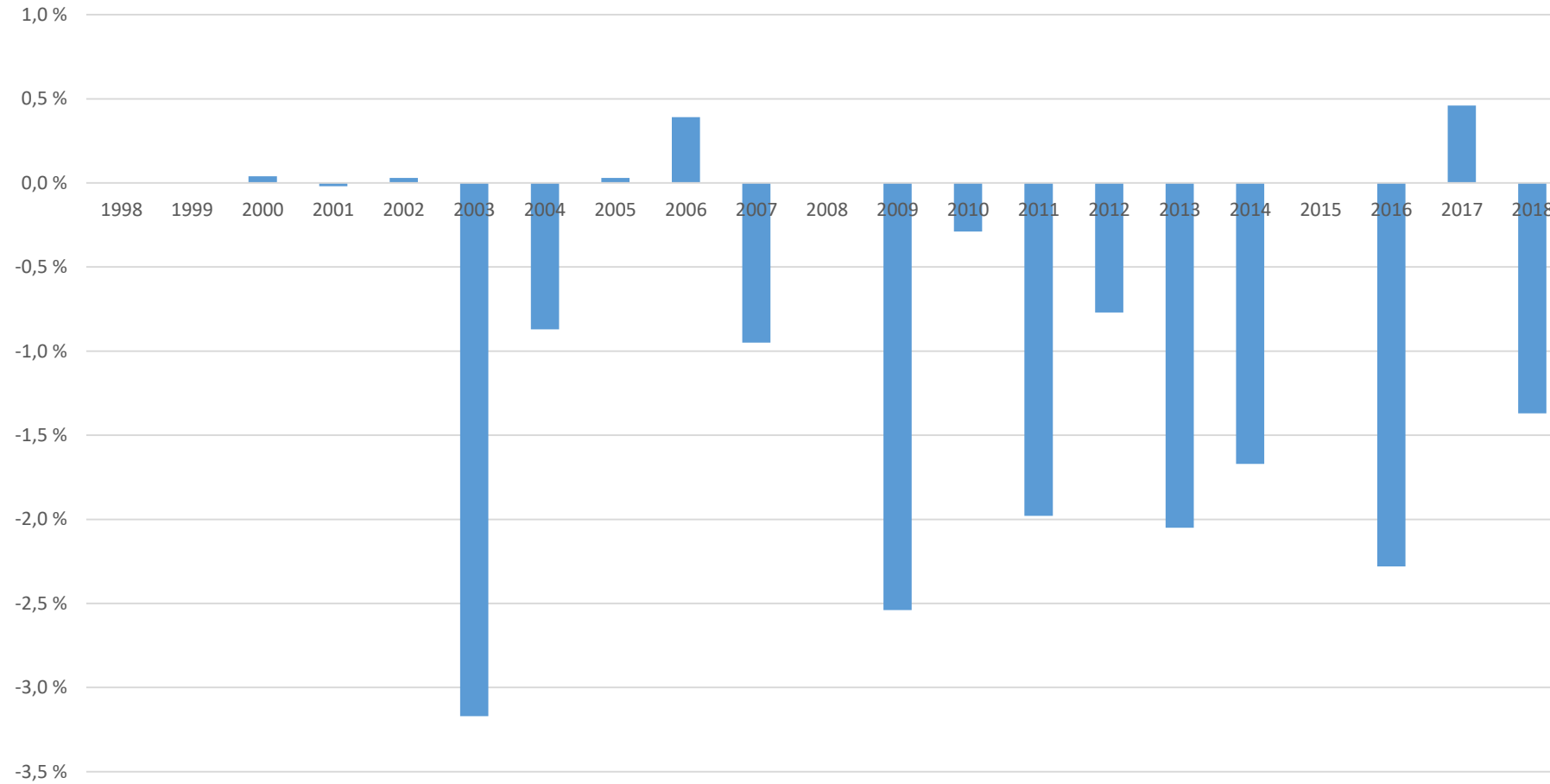
Resultat for Equinor Pensjon året 2017 og regulering i 2018

- Styret har besluttet at deler av overskuddet skal brukes til å reduksjon grunnlagsrenten og det er avsatt 183,5 mill. NOK til Pensjonistenes overskuddsfond (POF) til årets regulering.
- Etter avsetninger til bl.a. fripolisene og midler til reduksjon av den garantert renten (grunnlagsrenten) bidrar pensjonskassen med 1,5% til regulering av alderspensjonen.
- Den 17. september 2018 ble reguleringen drøftet i «Styringsgruppen for pensjonsordninger». Bedriften var innstilt på gi et bidrag, slik at reguleringen totalt sett blir 2,1%.
- Både IE og Pensjonsreguleringsutvalget uttrykte bekymring ved at pensjonistene nok en gang ville tape kjøpekraft og ba selskapet ta det med i betraktningen, men den endelige reguleringen ble fastsatt til 2,1% og medelt styringsgruppen en uke senere.

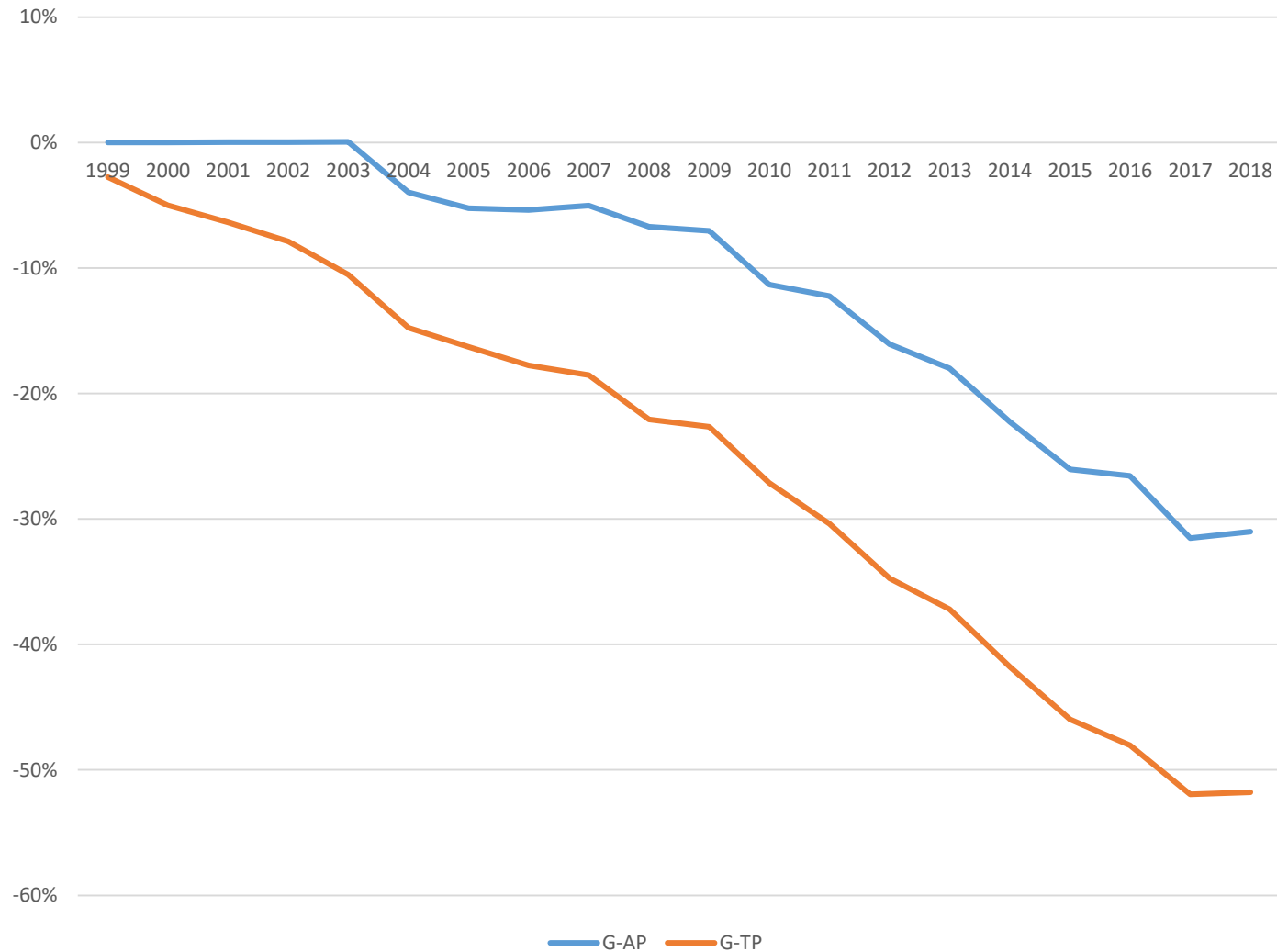
Sentrale forhold mellom lønn, kjøpekraft og pensjon



Avvik mellom "G" og regulering av Equinors alderspensjon



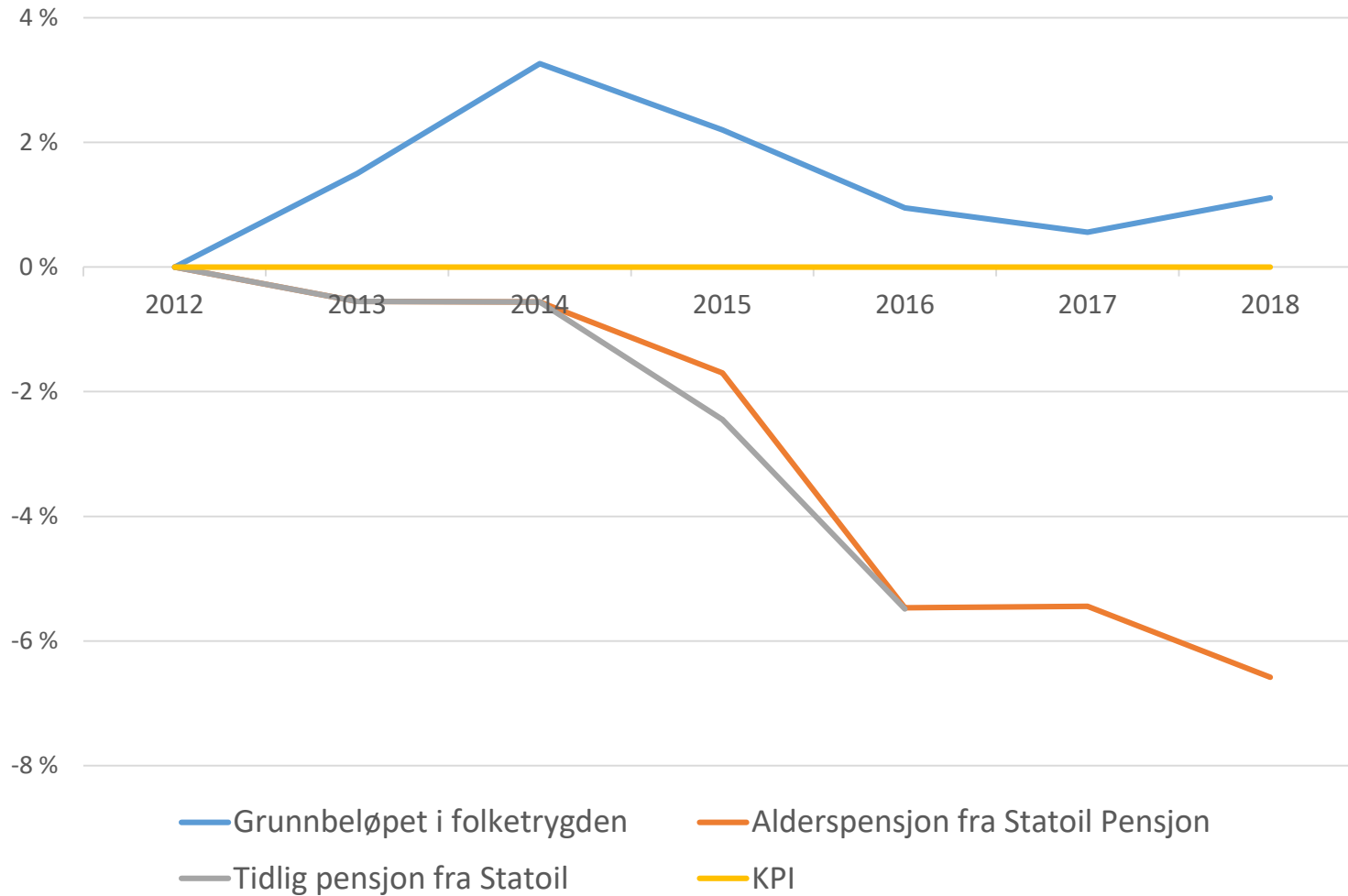
Akkumulert avvik mellom «G», Alders- og Tidligpensjon



Løpende- og driftspensjon har i perioden svekket seg 31 prosentpoeng i forhold til «G»

Tidligpensjon har i perioden svekket seg 52 prosentpoeng i forhold til «G»

Utvikling av kjøpekraft 2012-2018



Endring i kjøpekraft i perioden 2012-2018

«G»	= +1,1 %
Alderspensjon	= -6,6 %
Tidlig pensjon	= -6,6 %

Oppsummert regulering 2018

- Årlig regulering av Statoils pensjoner sammenlignet med «G» er negativ/tap med 1,4% og over tid har reguleringen blitt svekket og tendensen er ytterligere svekking.
- Pensjonister har tapt kjøpekraft siden 2012.
- Statoil Pensjon er en meget solid pensjonskasse som har levert i snitt en årlig avkastning på 7,5% siden den ble opprettet i 1991.

Oppsummert regulering

- Årets «G» regulering, resultater fra årets lønnsoppgjør (bl.a. i Equinor) og avkastningen i Equinors pensjonskasse burde legge til rette for at pensjonistenes hovedmålsetting om en regulering av pensjon på linje med lønnsveksten i samfunnet, kunne bli oppfylt.
- Dessverre så har pensjonskassen og bedriften prioritert bl. a. avsetning for å styrke den risikovillige kapitalen i pensjonskassen og bedriften har i beskjeden grad vært villig til å bidra med økonomiske midler. Det har ført til at pensjonistene i år taper kjøpekraft med ca. 1%.
- Statoils pensjonister har nå hatt et akkumulert tap i kjøpekraft på 6,6% siden 2012.

Pensjonsreguleringsutvalget

- Equinors Senior klubber/Seniorforum besluttet i 2015 å danne et utvalg for å ivareta pensjonistenes interesser innen pensjon, men hovedfokus på årlig regulering av tjenestepensjon fra Equinor Pensjon og driftspensjon fra Equinor ASA.
- Utvalget skal være seniorforums kontakt mot bedriften i pensjonsspørsmål:
 - Årlig regulering av de løpende alderspensjoner i Statoil
 - Delta i «Styringsgruppen for pensjonsordninger» i selskapet i saker som gjelder løpende pensjon
 - Andre interesseområder som f. eks. å stille egen liste til medlemsvalg til styret i Equinor Pensjon
- Utvalget består nå av 2 medlemmer:
 - Ragnar Fritsvold, (SSO), Oslo, styremedlem i StaPen 2009-(2017)
 - Iver Pehrson, (Sentron), Stjørdal, styremedlem i StaPen 1991-1994 og 2001-2009

Statoils Seniorklubber stilte til styrevalget i Equinor Pensjon med egen liste!

- Fra 14. mars til 25. april i 2017 var det valg av medlemmenes representanter til styret i Statoil Pensjon.
- Etter lukkingen av den ytelsesbaserte pensjonsordningen i selskapet i 2015, er andelen pensjonister nå mellom 35 og 40% av medlemsmassen.
- Vi hadde derfor et godt grunnlag for å få valgt vår egen representant inn i styret.

Det er viktig at pensjonistene er representert i styret for å ivareta våre interesser.

Fordi:

- **Arbeidsgiver:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til å bygge opp solide fond for å tåle svingninger i markedet
- **Ansatte:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til å bygge opp solide fond for framtiden til de blir pensjonister
- **Pensjonistene:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til oppregulering av sin løpende pensjon.

Som sikkert de fleste har fått med seg fikk de ansattes representanter alle 3 medlemsplassene i styret i Statoil Pensjon (SP) i april.

Tekna/Nito listen fikk 2 av plassene og IE fikk én plass. Resultatet ble som følger:

Forening	Styret i Statoil Pensjon	
Seniorklubbene	365 stemmer	(10,97 %)
NITO/Tekna	1078 stemmer	(32,40 %)
Industri Energi	1048 stemmer	(31,50 %)
SAFE	397 stemmer	(11,93 %)
Lederne	382 stemmer	(11,48 %)
Blank stemme	57 stemmer	(1,71 %)

- Listen til Seniorklubbene fikk til sammen 365 stemmer og manglet kun 140 stemmer (alt annet likt) for å ta sistemandatet.
- Med nesten 3.000 stemmeberettigede pensjonister, burde et mandat vært godt innenfor rekkevidde, men det er vel bare å innrømme at vi ikke har nådd ut til tilstrekkelig mange Equinors pensjonister, for å gjøre en forskjell.
- Men ved neste valg om 2 ½ år vil det være vesentlig flere pensjonister og tilsvarende reduksjon i ansatte med ytelsesbasert pensjon som vil styrke vår posisjon vesentlig.

Statoil Seniorklubber stiller til valg:

Etter lukkingen av den ytelsesbaserte pensjonsordningen i selskapet, er andelen pensjonister nå mellom 35 og 40% av medlemmene. Ved neste valg om 4 år vil andelen være ca. 60%. Vi har derfor et meget godt grunnlag for å få valgt en pensjonist inn i styret, som kan reflektere den endring som skjer i medlemsgrunnet.

Det er viktig at pensjonistene er med i styret for at alle parter blir representert.

Valglisten for deg som er alderspensjonist og de som forventer å bli tidlig/pensjonert i løpet av de nærmest 4 årene. Statoil Seniorklubber stiller til styrevalget i Statoil Pensjon med egen liste.

Vår hovedmål er:

Årlig pensjonstillegg tilsvarende regulering av Folketrygdens Grunnbeløp*

*tilsvarende lønnsveksten i samfunnet forøvrig

Valg 2017

Statoil Pensjon er en meget solid pensjonskasse som har levert i snitt en årlig avkastning på 7,5% siden den ble opprettet i 1991. Både arbeidsgiver, de ansatte og pensjonistene ønsker størst mulig andel av den bokførte avkastning til sin gruppe.

- **Arbeidsgiver:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til å bygge opp solide fond for å tåle svingninger i markedet
- **Ansatte:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til å bygge opp solide fond for framtiden til de blir pensjonister
- **Pensjonistene:** Er mest tjent med å bruke avkastningen til oppregulering av sin løpende pensjon.

Kun arbeidsgiver og de ansatte har fram til i dag vært representert i styret, men ikke pensjonistene. Ved dette valget er det nå realistisk at den tredje interessegruppen blir representert som vil gi styret en bedre balanse i de kommende år.



Stem på listen til Statoil Seniorclubber!