



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

VÅR REFERANSE
15/1066

DERES REFERANSE
15/125

UNNTATT OFFENTLIGHET
Offl. § 15 første ledd første
punktum

DATO
24.06.2015

Innskuddsgrenser i innskuddspensjonsordninger

Finanstilsynet viser til Finansdepartementets brev av 26. januar 2015.

Bakgrunn for saken

Finansdepartementet viser i sitt brev til at de maksimale innskuddssatsene for innskudd i prosent av lønn i innskuddspensjonsordninger er harmonisert med tilsvarende satser for tjenstepensjonsordninger etter tjenstepensjonsloven.

Dette innebærer at de maksimale innskuddsgrensene i innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav c med virkning fra 1. januar 2014 er økt fra 5 prosent av lønn mellom 1 G og 6 G og 8 prosent av lønn mellom 6 G og 12 G, til 7 prosent av lønn inntil 7,1 G og 25,1 prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Innslagspunktet for beregning av innskudd i prosent av lønn er samtidig endret fra 1 G til null. Det er gitt en frist til 31. desember 2016 for eksisterende innskuddspensjonsordninger pr. 1. januar 2014 til å innføre disse endringene. For øvrig er minstekravet for innskuddspensjonsordninger etter lov om obligatorisk tjenstepensjon (OTP-loven) fortsatt 2 prosent av lønn mellom 1 G og 12 G.

Finansdepartementet ber Finanstilsynet gi en oversikt over omfanget av innskuddsordninger der innskuddet fastsettes som et bestemt beløp uavhengig av lønn og en oversikt over omfanget av innskuddsordninger som kombineres med andre tjenstepensjonsordninger.

Videre bes Finanstilsynet gi en vurdering av behovet for, og eventuelt forslag til, endringer i bestemmelsene om maksimale innskuddsgrenser for de angitte innskuddsordningene, for å harmonisere satsene med de økte maksimalsatsene for innskudd i prosent av lønn. Finanstilsynet er også bedt om å utarbeide utkast til høringsnotat og endringsforskrift.

Oversikt over omfanget av bestemte innskuddspensjonsordninger

Finanstilsynet har gjennom Finans Norge innhentet opplysninger om de to nærmere angitte former for innskuddsordninger som Finansdepartementet ønsket en oversikt over omfanget av. Det er

innhentet opplysninger om antall pensjonsordninger, antall medlemmer, samlet innskudd for 2014 og samlet pensjonskapital ved utgangen av 2014.

Samlede tallopgaver for alle livsforsikringselskaper er vist i tabellen nedenfor.

Tall ved utgangen av 2014	Innskuddsordninger hvor innskuddet fastsettes som et fast beløp	Innskuddsordninger kombinert med andre tjenestepensjonsordninger
Antall pensjonsordninger	207	7
Antall medlemmer	3161	457
Samlet innskudd i 2014	40,7 mill. kr	2,2 mill. kr
Samlet pensjonskapital	244,3 mill. kr	15,0 mill. kr

Volumet av innskuddsordninger hvor innskuddet fastsettes som et fast beløp uavhengig av lønn, er ikke særlig stort, kun noe i overkant av 200 pensjonsordninger med et gjennomsnitt på 15 medlemmer i hver pensjonsordning. Gjennomsnittet varierer mellom 5 og 65 medlemmer innen hvert av de syv livsforsikringsselskapene som har inngått slike pensjonsavtaler. Resultatene peker i retning av at slike innskuddsordninger tegnes av mindre foretak. Gjennomsnittlig innskudd er på ca. 13 000 kr pr. medlem i 2014, noe som tilsvarer rundt 14 prosent av G i 2014. Premienivået ligger således godt under gjeldende innskuddsgrense på 22 prosent av G. Det er også en svært lav gjennomsnittlig pensjonskapital knyttet til hvert medlem, vel 77 000 kr. Dette kan skyldes at mange av pensjonsordningene er opprettet i de senere år, eller at andelen av deltidsansatte er betydelig.

Volumet av innskuddsordninger kombinert med andre tjenestepensjonsordninger (dvs. kun foretaks-pensjonsordninger hittil) er svært lavt. De syv kombinerte pensjonsavtalene er inngått av to forsikringstakere i de to største livsforsikringsselskapene, hvorav den ene forsikringstakeren har inngått en konsernpensjonsavtale med i alt seks avtaler. Det er et gjennomsnitt på 65 medlemmer i hver pensjonsordning. Gjennomsnittlig innskudd i de syv kombinerte pensjonsavtalene er på 4 800 kr pr. medlem i 2014. Det er også en svært lav gjennomsnittlig pensjonskapital knyttet til hvert medlem, ca. 33 000 kr.

Vurdering av behovet for endringer i maksimale innskuddsgrenser

Finanstilsynet har foretatt en vurdering av behovet for endring i de aktuelle bestemmelsene i forskrift 22. desember 2000 til innskuddspensjonsloven § 3-2 første ledd om innskuddsgrenser for innskudd som utgjør et fastsatt beløp uavhengig av lønn, og når det gjelder § 3-3 annet og tredje ledd om innskuddsgrenser for innskuddspensjonsordning i kombinerte pensjonsordninger.

Vedlagt følger utkast til høringsnotat og utkast til endring av forskrift til innskuddspensjonsloven § 3-2 første ledd og § 3-3 første og annet ledd.

I det etterfølgende gis en kort presentasjon av og begrunnelse for forslagene til endringer. Det gis en nærmere omtale i utkast til høringsnotat.

Grense for innskuddspensjonsordninger hvor innskuddet utgjør et fastsatt beløp uavhengig av lønn

Finanstilsynet vil ut fra en rimelighetsbetragtning, med utgangspunkt i lønnsutviklingen og endrede innskuddsgrenser i prosent av lønn, foreslå at innskuddsgrensen i forskriften til innskuddspensjonsloven § 3-2 første ledd økes fra 22 prosent av G til 44 prosent av G, dvs. en fordobling av gjeldende

sats. Til sammenligning vil en person med lønn 6,28 G (nå 565 627 kr) og innskuddsgrense på 7 prosent for lønn inntil 7,1 G, maksimalt få et innskudd på 44 prosent av G.

Foretakspensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning

Kombinasjoner av foretakspensjonsordninger og innskuddspensjonsordninger vil kunne virke forskjellig på ulike lønnsnivåer og ulike inntredelsesaldre. Som Finanstilsynet uttalte i brev av 20. juli 2001 til Finansdepartementet om maksimale innskuddsgrenser for kombinerte pensjonsordninger, vil kombinerte pensjonsordninger i samme foretak reise særlige problemer i forhold til det prinsipp om forholdsmessighet og likebehandling som tradisjonelt har vært lagt til grunn ved utformingen av kollektive pensjonsordninger med skattefordel. Dette prinsippet skal så vidt mulig sikre at det ut fra lønn og tjenestetid blir et rimelig forhold mellom de samlede pensjonsytelser som de ulike grupper av arbeidstakere mottar.

Foretakspensjonsordning med pensjonsnivå i prosent av lønn sammen med beregnede ytelser fra folketrygden

I henhold til foretakspensjonsloven § 5-2 første ledd bokstav a kan alderpensjonen i en foretakspensjonsordning fastsettes som et beløp fastsatt ut fra lønn og beregnet folketrygd etter § 5-5.

Finanstilsynet foreslår etter en samlet vurdering at gjeldende innskuddsgrenser for maksimalt innskudd i en innskuddspensjonsordning kombinert med en foretakspensjonsordning videreføres, men at innskuddsgrensene skal gjelde for lønn mellom null og 12 G. Det er lagt vekt på at foretakspensjonslovens regler for beregnet folketrygd i § 5-5 første ledd ikke er tilpasset ny alderspensjon i folketrygden i henhold til lov 28. februar 1997 om folketrygd kapittel 20. Videre er det lagt vekt på at antall avtaler med kombinerte pensjonsordninger er meget lavt og forventes ikke å øke. Gjeldende innskuddsgrenser blir derfor ikke utfordret. Etter dette synes det unødig kompliserende å innføre nye innskuddsgrenser. For å oppnå harmonisering med innskuddspensjonslovens nye innslagspunkt for innskudd i prosent av lønn fra 1. januar 2017, inkluderer forslaget at gjeldende innskuddsgrenser ikke lenger skal gjelde for lønn mellom 1 G og 12 G, men at det tillates innskudd for lønn mellom null og 12 G. OTP-lovens minstekrav gjelder imidlertid fortsatt i forhold til lønn mellom 1 G og 12 G.

Foretakspensjonsordning med ytelser fastsatt som en fast andel av G uavhengig av lønn

I henhold til foretakspensjonsloven § 5-2 første ledd bokstav c kan alderspensjonen i en foretakspensjonsordning fastsettes som en fast andel av G uavhengig av lønn. Innskuddsgrensene for innskuddspensjonsordning i kombinasjon med denne formen for foretakspensjon, er tatt inn i forskriften til innskuddspensjonsloven § 3-3 tredje ledd.

Finanstilsynet har innhentet informasjon fra de største livsforsikringsselskapene om slike kombinerte pensjonsordninger, og fått opplyst at det ikke er inngått slike pensjonsavtaler. Etter dette kan Finanstilsynet ikke se at det er behov for å utarbeide justerte innskuddsgrenser. Gjeldende innskuddsgrenser for innskuddspensjon i kombinasjon med foretakspensjonsordning etter § 5-2 første ledd bokstav c i forskriftens § 3-3 tredje ledd relaterer seg imidlertid til det tidligere knekkpunktet på 6 G. Det antas at innskuddsgrensene bør harmoniseres med gjeldende knekkpunkt på 7,1 G.

Finanstilsynet vil samtidig gjøre oppmerksom på at det i forskriftens § 3-3 tredje ledd første punktum vises til (foretakspensjonsloven § 5-2) "første ledd bokstav b". Det korrekte er "første ledd bokstav c". Korreksjonen er tatt inn i vedlagte utkast til endringer i forskriften.

Tjenstepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning

I tjenstepensjonsloven § 2-9 tredje ledd er det fastsatt at innskudd i det enkelte år til innskuddspensjon i kombinerte pensjonsordninger skal medregnes ved anvendelsen av grensene i lovens § 4-7. Dette innebærer at for tjenstepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning er innskuddsgrensen for innskuddspensjonsordningen regulert implisitt i tjenstepensjonsloven. Det er således ikke behov for å fastsette særskilte innskuddsgrenser for innskuddspensjonsordningen i forskrift når det er tale om tjenstepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning.

For Finanstilsynet

Erik Lind Iversen
direktør for bank- og forsikringstilsyn

Ellen Jakobsen
fung. seksjonssjef

Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.

2 vedlegg

Vedlegg 1

Utkast til høringsnotat

1 Innledning

Det vises til forskrift 22. desember 2000 til lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold (innskuddspensjonsloven). Finansdepartementet har i forskriftens § 3-3 fastsatt maksimale innskuddsgrenser for kombinerte pensjonsordninger. Hensikten med bestemmelsene er å ivareta forholdsmessigheten mellom medlemmer i kombinerte pensjonsordninger, samt å sikre at slike pensjonsordninger ikke gir overkompensasjon ved overgang til alderspensjon.

2 Bakgrunn

Kombinerte pensjonsordninger

Med kombinerte pensjonsordninger menes at et foretak kan ha to ulike pensjonsordninger og at alle arbeidstakere i foretaket skal være med i begge pensjonsordningene. Det er lagt til grunn at det ligger en foretakspensjonsordning eller en tjenstepensjonsordning "i bunnen" og at denne suppleres med en innskuddsbasert pensjonsordning "på toppen". Den innskuddsbaserte pensjonsordningen kan i tilfelle være engangsbetalt foretakspensjonsordning eller innskuddspensjonsordning etter innskuddspensjonsloven. Det er ikke åpnet for en kombinasjon av engangsbetalt foretakspensjon og innskuddspensjonsordning.

Generelt om forholdsmessighetsprinsippet i pensjonslovene

Kombinerte pensjonsordninger i samme foretak reiser særlige problemer når det gjelder prinsippene om forholdsmessighet og likebehandling som tradisjonelt har vært lagt til grunn for kollektive pensjonsordninger med skattebegunstigelse. Prinsippet skal så vidt mulig sikre at det ut fra lønn og tjenestetid blir et rimelig forhold mellom de samlede pensjonsytelser som de ulike grupper av arbeidstakere mottar. De samlede ytelsene fra pensjonsordningen og folketrygden skal ikke utgjøre en større prosentdel av lønnen for høytlønte enn for lavtlønte. Ulikhetene mellom foretakspensjonsordninger og innskuddspensjonsordninger har gjort det nødvendig å fastsette prinsippet på ulike måter i de to pensjonslovene.

Foretakspensjonsloven har bestemmelser om forholdsmessighet i § 5-3, hvor hovedregelen er at de samlede pensjonsytelser fra pensjonsordningen og beregnet folketrygd ikke skal utgjøre en større prosentdel av lønnen for medlemmer med høyere lønn enn for medlemmer med lavere lønn. Pensjonsytelsene er i henhold til lovens § 5-2 første ledd beregnet som et beløp fastsatt ut fra lønn og beregnet folketrygd (bokstav a), som en bestemt del av lønn (bokstav b) eller som et bestemt beløp fastsatt i forhold til og ikke høyere enn G (bokstav c).

Innskuddspensjonsloven har bestemmelser om forholdsmessighet i § 5-2 første ledd, hvor det heter at innskuddsplanen skal fastsettes slik at innskuddene ikke utgjør en større del av lønn for høytlønte enn for lavtlønte. Det kan likevel fastsettes at innskudd som andel av lønn skal beregnes i prosent av lønn inntil 12 G, og at det kan beregnes et tilleggsinnskudd i prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Maksimalt innskudd er med virkning fra 1. januar 2014 økt fra 5 prosent av lønn mellom 1 G og 6 G og 8 prosent av lønn mellom 6 G og 12 G, til 7 prosent av lønn inntil 7,1 G og 25,1 prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Innslagspunktet for beregning av innskudd i prosent av lønn er samtidig endret fra 1 G til null. Det er gitt en frist til 31. desember 2016 for eksisterende innskuddspensjonsordninger pr. 1. januar 2014 til å innføre disse endringene (heretter overgangsperioden).

For engangsbetalt foretakspensjon skal innskuddspremieplanen utformes etter de samme regler.

Tjenestepensjonsloven har ingen andre krav til likebehandling enn at ytelsene skal være like for kvinner og menn. Lovens § 4-2 annet ledd angir at i pensjonsplanen skal innskuddet fastsettes som en bestemt prosent av lønn inntil 12 G, og at det kan beregnes et tilleggsinnskudd i prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G.

3 Grense for innskuddspensjonsordninger hvor innskuddet utgjør et fastsatt beløp uavhengig av lønn

Innskuddsgrensen for innskuddspensjonsordninger hvor innskuddet utgjør et fastsatt beløp uavhengig av lønn, jf. innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav c, ble satt til 1/5 G ved ikrafttredelse av innskuddspensjonsloven 1. januar 2001. Satsen framgår av forskrift 22. desember 2000 til innskuddspensjonsloven § 3-2 første ledd. Fra 1. januar 2006 ble satsen økt fra 1/5 G til 22 prosent av G. I Finansdepartementets høringsnotat til forskriften, vedlagt høringsbrev av 3. oktober 2000 uttales:

I forskriftsutkastet § 4-1 annet ledd foreslås at dersom innskudd til pensjonsordningen utgjør et fastsatt beløp for hvert medlem, skal slikt innskudd et enkelt år ikke overstige 1/5 G. En slik øvre grense vil være relevant for foretak som betaler samme nominelle pensjonsbeløp for hvert medlem uavhengig av lønn, jf. forslag til lov om innskuddspensjon § 5-3 første ledd bokstav a. I lys av at dette er et enkelt og sjablonmessig innskuddsalternativ, finner Finansdepartementet det ut fra lov og forarbeider naturlig å sette et flatt tak for denne typen innskudd. I henhold til grunnbeløpets størrelse svarer 1/5 G for tiden til 9818 kr. Til sammenligning vil en person med lønn lik 6 G (nå 294 540 kr) og innskuddsgrense 5 prosent for lønn mellom 2 G og 6 G maksimalt få et slikt innskudd.

Innskudd som utgjør et bestemt beløp uavhengig av lønn er som nevnt i høringsnotatet ment å være et enkelt og sjablonmessig innskuddsalternativ. Det legges til grunn at det fortsatt er et naturlig valg å sette et flatt tak for innskuddet i denne type innskuddsordninger, og at innskuddsgrensen fastsettes som en andel av G.

I henhold til gjeldende grunnbeløp på 90 068 kr svarer 22 prosent av G til et innskudd på 19 815 kr. Det er foretatt en tilsvarende sammenlignende beregning i likhet med de beregninger som Finansdepartementet gjorde i høringsnotatet ved den første fastsettelsen av innskuddsgrensen i 2000. Beregninger ut fra gjeldende G viser at en person med lønn 4,2 G (nå 378 286 kr) og innskuddsgrense på 7 prosent for lønn mellom 1 G og 7,1 G, vil maksimalt få et slikt innskudd. Tilsvarende for en person med lønn 3,2 G (nå 288 218 kr) og innskuddsgrense på 7 prosent for lønn mellom null og 7,1 G. Etter Finanstilsynets vurdering bør det kun legges vekt på effekten etter overgangsperioden for økte satser i prosent av lønn og endret innslagspunkt for beregning av innskudd.

Beregningen viser at gjeldende innskuddsgrense på 22 prosent av G tilsvarer innskuddet for en person med lønn 3,2 G med innskudd på 7 prosent av lønn. Et lønnsnivå på 3,2 G er langt lavere enn midlere lønn (i full stilling) for medlemmer av innskuddspensjonsordninger. Det er etter dette behov for en betydelig økning av gjeldende innskuddsgrense for å bringe satsen i bedre harmoni med de maksimale innskuddsgrensene for innskudd i prosent av lønn.

Ut fra en rimelighetsbetraktning med utgangspunkt i lønnsutviklingen og endrede innskuddsgrenser i prosent av lønn, foreslås at innskuddsgrensen økes fra 22 prosent av G til 44 prosent av G, dvs. en

fordobling av gjeldende sats. Til sammenligning vil en person med lønn 6,29 G (nå 565 627 kr) og innskuddsgrense på 7 prosent for lønn inntil 7,1 G, maksimalt få et innskudd på 44 prosent av G.

4 Foretakspensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning

Kombinasjoner av foretakspensjonsordninger og innskuddspensjonsordninger vil kunne virke forskjellig på ulike lønnsnivåer og ulike inntredelsesaldre. Det vises også til at Finansdepartementet uttalte følgende i høringsnotatet om kombinerte pensjonsordninger som fulgte som vedlegg til høringsbrevet av 2. august 2001:

Departementet har i Ot prp nr 78 (2000-2001) pekt på at det virker rimelig å anta at overkompensasjon vil kunne unngås dersom maksimalt én av delordningene utligner for den avtakende kompensasjonsgraden i folketrygden. Dersom f.eks. ytelsesbasert alderspensjon fastsettes ut fra arbeidstakers lønn og beregnet folketrygd, jf. lov om foretakspensjon § 5-2 første ledd bokstav a, bør neppe den ytelsesbaserte ordningen kunne suppleres med en innskuddsbasert ordning der innskudd beregnes på grunnlag av ulike proSENTsatter for den del av lønn som ligger under og over 6 G, jf. innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav d. Det vises for øvrig til nærmere omtale i Ot.prp. nr. 78 (2000-2001) side 14. For øvrig vil også forskriftshjemmelen i utkast til lov om foretakspensjon § 2-12 tredje ledd kunne anvendes for å fastsette nærmere bestemmelser for å unngå urimelig forskjellsbehandling.

Det synes fortsatt relevant å vise til uttalelsen i Ot.prp. nr. 78 (2000-2001) hvor det er pekt på at det virker rimelig å anta at overkompensasjon vil kunne unngås dersom maksimalt én av delordningene utligner for den avtakende kompensasjonsgraden i folketrygden. Dette er lagt til grunn i det etterfølgende.

Foretakspensjonsordning med pensjonsnivå i prosent av lønn sammen med beregnede ytelser fra folketrygden

Folketrygden innførte modernisert folketrygd fra 1. januar 2011, og dette medførte at opptjeningen av alderspensjon i folketrygden har endret karakter. Sentrale parametre som eksempelvis grunnpensjon, full opptjening etter 40 år, besteårsregel og knekkpunkt ved lønn på 6 G, er erstattet av regler som gjør alderpensjonsytelsene mindre forutsigbare. Folketrygdens alderspensjon vil i framtiden bestemmes av helt andre opptjeningsregler som inneholder blant annet alleårsregel for opptjening, ingen opptjening for lønn utover 7,1 G, fleksibel uttaksalder og levealdersjustering. Foretakspensjonslovens regler for beregnet folketrygd i § 5-5 første ledd er imidlertid ikke tilpasset ny alderspensjon i folketrygden. Bestemmelsen lyder:

(1) Forutsetter pensjonsplanen at pensjonsytelsene for de enkelte medlemmer skal utgjøre et beløp fastsatt ut fra lønn og beregnet folketrygd, skal folketrygdens ytelser beregnes etter følgende regler:

- a. grunnpensjonen for samtlige medlemmer settes til grunnbeløpet eller tre firedeler av dette,*
- b. tilleggspensjonen beregnes for hvert medlem etter folketrygdens regler på grunnlag av den lønn som er pensjongivende i ordningen. Dersom den beregnede tilleggspensjonen er mindre enn folketrygdens sært tillegg, skal beregnet tilleggspensjon settes lik særtillegget,*
- c. senere endringer i folketrygdens regelverk skal være uten betydning for rett til opptjent pensjon.*

Den klart mest utbredte form for beregningsregel for alderspensjon i foretakspensjonsordninger, er at alderspensjon fra pensjonsordningen sammen med beregnet folketrygd skal utgjøre en bestemt andel av lønn.

Øvrige relevante regler i foretakspensjonsloven og i innskuddspensjonsloven er også uendret. Innskuddspensjonsloven har riktignok fått høyere grenser for innskuddets størrelse, men dette synes ikke å påvirke de argumenter som ble lagt til grunn ved fastsettelsen av gjeldende satser i 2003.

Tilsvarende som i 2003, og uavhengig av nytt knekkpunkt for innskuddspensjonsordninger på 7,1 G, foreslås det etter dette at en foretakspensjonsordning ikke bør kunne suppleres med en innskuddspensjonsordning der innskuddet beregnes på grunnlag av *ulike* proSENTsatser for den del av lønn som ligger under og over 7,1 G, jf. innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav d. Som nevnt foran er foretakspensjonslovens regler for beregnet folketrygd uendret, og det foreslås på denne bakgrunn at gjeldende innskuddsgrenser videreføres, jf. forskrift til innskuddspensjonsloven § 3-3 annet ledd. Et avgjørende moment er imidlertid at antall kombinerte pensjonsordninger er meget lavt og forventes ikke å øke, slik at det synes unødvendig kompliserende å innføre nye innskuddsgrenser.

For å oppnå en bedre harmonisering med det nye innslagspunktet for innskudd i prosent av lønn som gjøres gjeldende fra 1. januar 2017, foreslås det at satsene ikke lenger skal gjelde for lønn mellom 1 G og 12 G, men at det tillates innskudd for lønn mellom null og 12 G. For pensjonsordninger som skal følge OTP-loven gjelder fortsatt at minstekravet til innskudd fastsettes i prosent av lønn mellom 1 G og 12 G.

Oppsummert foreslås det etter en samlet vurdering at gjeldende satser for maksimalt innskudd i en innskuddspensjonsordning kombinert med en foretakspensjonsordning videreføres, men at satsene skal gjelde for lønn mellom null og 12 G.

Foretakspensjonsordning med ytelser fastsatt som en fast andel av G uavhengig av lønn

I henhold til foretakspensjonsloven § 5-2 første ledd bokstav c kan alderpensjonen i en foretakspensjonsordning fastsettes som et bestemt beløp fastsatt i forhold til og ikke høyere enn G.

Gjeldende innskuddsgrenser for slik foretakspensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjon er tatt inn i forskriftens § 3-3 tredje ledd. Det synes ikke å være etablert noen slike kombinerte avtaler, og det antas derfor ikke å være behov for reviderte innskuddsgrenser.

Innskuddsgrensene relaterer seg til det tidligere knekkpunktet på 6 G. Det foreslås at innskuddsgrensene harmoniseres med gjeldende knekkpunkt på 7,1 G.

5 Tjenestepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning

Tjenestepensjonsloven § 2-9 første ledd gir adgang til at tjenestepensjonsordning kan suppleres med enten foretakspensjonsordning eller innskuddspensjonsordning (kombinerte pensjonsordninger).

Ved tjenestepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning, skal innskuddspensjon i henhold til tjenestepensjonsloven § 2-9 annet ledd bokstav b utgjøre *et tillegg til tjenestepensjon*. Det følger altså av loven at innskuddspensjonsordningen skal komme "på toppen" av tjenestepensjonsordningen. Dette tilsier at eventuelle begrensninger skal legges på innskuddspensjonsordningen. I tjenestepensjonsloven § 2-9 tredje ledd er det imidlertid fastsatt at innskudd til innskuddspensjon i kombinerte pensjonsordninger skal medregnes ved anvendelse av grensene i tjenestepensjonsloven § 4-7. Dette innebærer at for tjenestepensjonsordning i kombinasjon med innskuddspensjonsordning er innskuddsgrensen for innskuddspensjonsordningen regulert direkte i

loven. Det synes derfor ikke å foreligge noe behov for å fastsette særskilte innskuddsgrenser for innskuddspensjonsordning i kombinasjon med tjenstepensjonsordning.

En kombinasjon av tjenstepensjonsordning og innskuddspensjonsordning må for øvrig også oppfylle kravet i lovens § 2-9 annet ledd bokstav c om at forskjellsbehandling i forhold til lønn og tjenestetid mellom arbeidstakere skal unngås så langt det er mulig. Det er den enkelte pensjonsinnretnings ansvar å følge opp at dette kravet overholdes.

Vedlegg 2

Utkast til endring av forskrift til lov av 22. desember 2000 nr. 81 om innskuddspensjon i arbeidsforhold

§ 3-2 første ledd skal lyde

(1) Innskudd for et medlem i et enkelt år i henhold til innskuddspensjonslovens § 5-3 første ledd bokstav a skal ikke overstige 44 prosent av G.

§ 3-3 annet ledd skal lyde:

(2) Dersom foretaket har kombinerte pensjonsordninger hvor ytelsesbasert alderspensjon er fastsatt etter første ledd bokstav a, skal innskudd for et enkelt medlem et enkelt år i henhold til innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav b, c eller d ikke overstige en fastsatt prosent av lønn sett i forhold til beregnet folketrygd og pensjonsnivå i henhold til regelverket i den ytelsesbaserte pensjonsordningen som angitt i tabellen under:

Sum av ytelsesbasert alderspensjon og beregnet folketrygd som prosent av medlemmenes lønn, jf. lov om foretakspensjon § 5-4	Innskuddsgrense i prosent av lønn mellom 0 og 12 G
Til og med 50 prosent	5 prosent
Til og med 55 prosent	4 prosent
Til og med 60 prosent	3 prosent
Til og med 65 prosent	2 prosent
Til og med 70 prosent	1 prosent
Over 70 prosent	0 prosent

Det skal ikke betales innskudd for lønn over 12 G. Ved innskudd etter innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav d, kan prosentsatsen ikke settes lavere for lønn mellom 0 og 7,1 G enn for lønn mellom 7,1 G og 12 G. Innskuddsgrensene angitt i dette ledd gjelder tilsvarende for innskuddspremie for engangsbetalt alderspensjon.

§ 3-3 tredje ledd skal lyde:

(3) Dersom foretaket har kombinerte pensjonsordninger hvor ytelsesbasert alderspensjon er fastsatt etter første ledd bokstav c, skal innskudd for et enkelt medlem et enkelt år i henhold til innskuddspensjonsloven § 5-3 første ledd bokstav b, c eller d ikke overstige en fastsatt prosent av lønn sett i forhold til pensjonsnivå i den ytelsesbaserte pensjonsordningen som angitt i tabellen under:

Ytelsesbasert alderspensjon	Innskuddsgrense i prosent av lønn
0,5 G og lavere	4 prosent av den delen av medlemmets lønn som ligger mellom 4 G og 7,1 G og 10 prosent av den delen av medlemmets lønn som ligger mellom 7,1 G og 12 G. Det skal ikke betales innskudd for lønn under 4 G eller for lønn over 12 G.
Over 0,5 G og til og med 1 G	10 prosent av den delen av medlemmets lønn som ligger mellom 7,1 G og 12 G. Det skal ikke betales innskudd for lønn under 7,1 G eller for lønn over 12 G.

Innskuddsgrensene angitt i dette ledd gjelder tilsvarende for innskuddspremie for engangsbetalt alderspensjon.