

Arbeids- og administrasjonsdepartementet  
Postboks 8004 Dep.

0030 OSLO

Dato: 19.02.2004  
Vår referanse: 2004/002000  
Saksbehandler: Isabelle Graasvoll  
Aktuarseksjonen  
Telefon: 22 24 17 04  
Deres dato: 06.02.2004  
Deres referanse: 200400286-/KLO

## **Høring – utkast til forskrift om beregning av fradrag i pensjonsytelser for ytelser fra folketrygden**

Vi viser til Arbeids- og administrasjonsdepartementets brev av 5.02.2004. Statens Pensjonskasse (SPK) avgir med dette sine merknader om høringsbrevet om beregning av fradrag i pensjonsytelsene for ytelser fra folketrygden.

Vi bemerker innledningsvis at SPKs virksomhet ikke er omfattet av Lov om forsikringsvirksomhet. De premiene som betales til SPK er likevel basert på aktuarielle prinsipper, slik de ble fastsatt i oppfølgingen i St meld 33 (1993-1994). Flere av SPK's kunder kan velge pensjonsleverandør, slik at vår behandling av folketrygd for ennå ikke pensjonerte medlemmer blir relevant for markedssituasjonen relatert til Lov om forsikringsvirksomhet.

### **Praktisert beregning av fradrag i pensjonsytelsene for ytelser fra folketrygden i SPK.**

Pensjon før samordning kalles bruttopensjon. Samordning av pensjon fra tjenstepensjonsordning med folketrygdens ytelser foretas i denne rekkefølge: Tilleggspensjon, særtillegg, grunnpensjon.

#### **a) Tjenestetidsfaktoren**

Fradraget for tilleggspensjonen beregnes av det antall år hvor det er tjent opp tilleggspensjon. Hvis medlemmet har tjent opp rettigheter i SPK før 1967, eller senere har tjent opp rettigheter uten samtidig å være medlem av folketrygden, begrenses fradraget for tilleggspensjon. Fradraget begrenses ellers av produktet av opptjeningsbrøkene både i SPK og i folketrygden.

## b) Pensjonsgrunnlag

Det beregnes et fiktivt poengtall ut fra inntekten som er pensjonsgivende for tjenstepensjonen (opp til 12 G).

Ved pensjonering sammenligner vi dette fiktive sluttpoengtallet med det sluttpoengtallet medlemmet faktisk har opptjent i folketrygden. Dersom det fiktive poengtallet er lavere enn sluttpoengtallet i folketrygden, begrenser vi vårt samordningsfradrag til den fiktive (og lavere) tilleggspensjonen. Ved lavere tjenestetid enn 30 år, reduseres samordningsfradraget tilsvarende.

Særtillegget trekkes i sin helhet uansett deltiden, men avkortes ved lavere opptjeningsstid enn 30 år.

Det trekkes et beløp som svarer til  $\frac{3}{4}$  G for full pensjonsgivende tjenestetid. Fradraget for grunnpensjon ganges med deltiden. Hvis tjenstepensjonen ikke er beregnet på grunnlag av full pensjonsgivende tjenestetid, skal fradraget avkortes forholdsmessig etter den tjenestetid som tjenstepensjonene er beregnet på grunnlag av.

Summen av tjenstepensjonen og tilleggspensjonen beregnet med fiktivt poengtall skal ikke være større enn full pensjon.

## Likebehandling av private og offentlige pensjonsinnretninger

SPK mener at det bør være felles regler for beregning av ytelsene fra folketrygd. Beregningsregler bør gjelde for alle pensjonsinnretninger, livsforsikringsselskap og pensjonskasser, private som offentlige.

I dag er det slik at forsikringsselskapene bygger sine reserver for tjenstepensjonen ut fra en antatt folketrygd ytelse. På pensjoneringstidspunktet sammenligner man ikke antatt ytelse med faktisk ytelse. Pensjonen fra forsikringsselskapet er sikret gjennom premiereserven og samordnes ikke. Kunden mottar en pensjon fra Folketrygd og en pensjon fra det private selskapet. Et selskap som beregner større ytelser fra Folketrygd enn et annet kan tilby en ytelsesordning med lavere premie, og kunne derfor oppleve en konkurransefordel.

Beregningsmetoden bør være standardisert, slik at forsikringsleverandører ikke konkurrerer på dette punktet.

Mellom offentlige og private pensjonsordninger vil det vedbli forskjeller i hvordan folketrygd hensyntas, ikke minst når det gjelder samordning/fradrag av tilleggs-

pensjonen i folketrygden for deltidsansatte. Slike forskjeller må beregningsreglene ta høyde for.

### **Grunnpensjon**

Utgangspunktet for fradrag på grunn av grunnpensjon i folketrygden er, både for private og offentlige pensjonsordninger, Samordningslovens bestemmelser. Dagens regelverk innebærer således et fradrag på 0,75G, som var grunnpensjonen som ble tilstått gifte pensjonister før regelverksendringen i folketrygden.

SPK vil peke på at når grunnpensjonen for gifte skal opptrappes til 0,85G, bør beregningen av antatt folketrygd ta hensyn til dette, men vi erkjenner at Samordningsloven bør endres før dette tas inn i det foreslåtte regelverket for beregning av antatt folketrygd.

### **Spesielle forhold ved offentlige ordninger**

SPK vil bemerke at leverandørene av kommunale pensjonsordninger, KLP, selvstendige kommunale pensjonskasser, og private livselskaper, i dag leverer dette produktet under svært forskjellige rammebetingelser.

Offentlige tjenstepensjonsordninger er basert på bruttosystemet, og gir et samlet pensjonsnivå, inklusive faktisk folketrygd, på en viss prosent av sluttlønnen.

Som grunnlag for premieberegningen legges det i oppsettelsestiden til grunn en antatt folketrygd. Pensjonsberegningen ved pensjonering skjer ved at det innhentes opplysninger om faktisk folketrygd. Tjenstepensjonsordningens andel av bruttopensjonen beregnes ut fra det.

### **Felles regler med meldeplikt**

Det er foreslått av Kredittilsynet at den enkelte pensjonsinnsretning skal utarbeide beregningsregler selv eller i samarbeid med andre aktører og interesseorganisasjoner. I dag har de private forsikringsselskapene en bransjeavtale om beregning av Folketrygd.

SPK mener at det bør stilles strengere krav i forskriften enn å overlate ansvaret for beregningsreglene til bransjen. Varierer beregningsreglene for meget, vil dette forstyrre konkurransen i markedet ved at det blir vanskeligere for kundene å sammenligne tilbud fra ulike leverandører. Vi mener kvalitetsforskjeller i pensjonsordninger bør komme til syne på andre måter enn ved (skjulte) forskjeller i beregning av antatt folketrygd.