

**BRANSJESTANDARD**

**TIL**

**LOV OM FORETAKSPENSJON**

**OG**

**LOV OM INNSKUDDSPENSJON**

av 14.06.02

## INNHALDSFORTEGNELSE

1.	Beregning av folketrygd .....	2
1.1	Beregning av tilleggspensjon .....	2
1.1.a)	Definisjoner .....	2
1.1.b)	Pensjonsgivende inntekt .....	2
1.1.c)	Poengtall .....	3
1.1.d)	Sluttpoengtall .....	3
1.1.e)	Tilleggspensjon .....	3
1.2	Beregning av folketrygd med grunnpensjon og tilleggspensjon .....	5
2.	Regulering av pensjoner under utbetaling .....	6
3.	Avkorting ved beregning av opptjent pensjon (fripolise) .....	7
4.	Opphør av pensjonsordning .....	8
4.1	Saksgang ved opphør av en pensjonsordning etter lov om foretakspensjon, ytelsesbaserte ordninger .....	8
4.2	Saksgang ved opphør av en pensjonsordning etter lov om foretakspensjon, engangsbetalt alderspensjon .....	10
4.3	Saksgang ved opphør av en pensjonsordning etter lov om innskuddspensjon .....	11
5.	Kommentarer til bransjestandarden .....	12
5.1	Beregning av folketrygd .....	12
5.2	Regulering av pensjoner under utbetaling .....	12
5.3	Avkorting ved beregning av opptjent pensjon .....	13
5.4	Opphør av en pensjonsordning .....	15

# 1. Beregning av folketrygd

Beregning av folketrygden ved fastsettelse av ytelser etter lov om foretakspensjon skal følge regelverket under.

## 1.1 Beregning av tilleggspensjon

I de tilfeller hvor Folketrygdens tilleggspensjon inngår som beregningselement ved utregning av pensjonsytelser fra en kollektiv pensjonsforsikring, skal tilleggspensjonen beregnes som angitt videre. Særtillegget inngår i beregningen av tilleggspensjonen.

### 1.1.a) Definisjoner

L	=	Lønn
I <sup>N</sup>	=	Pensjonsgivende inntekt regnet etter folketrygdsregler gjeldende fra 01.01.1992.
I <sup>G</sup>	=	Pensjonsgivende inntekt regnet etter folketrygdsregler gjeldende før 01.01.1992.
G	=	Folketrygdens grunnbeløp
P <sup>G</sup>	=	Poengtall regnet etter gamle regler, gjeldende fram til 01.01.1992
P <sup>N</sup>	=	Poengtall regnet etter nye regler, gjeldende etter 01.01.1992
SLP	=	Sluttpoengtall
a <sub>1</sub>	=	Alder ved inntredelse i folketrygd (25 år)
a <sub>2</sub>	=	Startalder for opptjening av de 20 beste poengår (35 år) Anvendes for å "veie" tilleggspensjon regnet etter gamle og nye regler
n	=	Antall poengår f.o.m det år man er a <sub>2</sub> år og fram til 01.01.1992.
fa	=	Fødselsår (for eksempel 1940)
pa	=	Pensjonsalder
t	=	Antall opptjeningsår fra 01.01.1967, men tidligst fra alder 25 år når PA ≥ 65, og fram til pensjonsalderen (maksimalt 40 år), tidligst fra alder 17 år når PA < 65 (PA-40 år),
y%	=	Særtilleggsprosent

### 1.1.b) Pensjonsgivende inntekt

#### Gamle regler:

Hvis	L > 8 G
Hvis	L ≤ 12 G
	$I^G = 8 G + (L - 8 G) * 1/3$
Ellers	
	$I^G = 8 G + 4 G / 3$
Hvis	L ≤ 8 G
	$I^G = L$

### Nye regler:

$$\begin{aligned} \text{Hvis } L > 6 G \\ \text{Hvis } L \leq 12 G \\ I^N &= 6 G + (L - 6 G) * 1/3 \\ \text{Ellers} \\ I^N &= 6 G + 6 G / 3 \\ \text{Hvis } L \leq 6G \\ I^N &= L \end{aligned}$$

### **1.1.c) Poengtall**

$$P^G = \frac{I^G - G}{G}$$

$$P^N = \frac{I^N - G}{G}$$

$P^G$  og  $P^N$  regnes med to desimaler.

### **1.1.d) Sluttpoengtall**

Først beregnes n :

$$\begin{aligned} n &= 20 && \text{hvis } fa + a_2 + 20 < 1992 \\ n &= 0 && \text{hvis } fa + a_2 \geq 1992 \\ n &= 20 - (fa - (1992 - a_2 - 20)) && \text{ellers} \end{aligned}$$

Derneft beregnes sluttpoengtallet slik :

$$\begin{aligned} \text{SLP} &= P^G && \text{hvis } fa + a_2 + 20 < 1992 \\ \text{SLP} &= P^N && \text{hvis } fa + a_2 \geq 1992 \\ \text{SLP} &= \frac{n * P^G + (20 - n) * P^N}{20} && \text{ellers} \end{aligned}$$

SLP regnes med to desimaler.

### **1.1.e) Tilleggspensjon**

$$\begin{aligned} \text{Hvis } fa \leq 1917 \\ \text{SLP} \leq 4 \text{ gir} \\ A^G &= \text{SLP} * 0,45 * G * t / 20 \\ A^N &= \text{SLP} * 0,42 * G * t / 20 \end{aligned}$$

$$\text{SLP} > 4 \text{ gir}$$