

# Pensjonslovene og folketrygdreformen I

## Banklovkommisjonens utredning nr. 23

Pensjonsforum , 10. mai 2010

Ved Lise Ljungmann Haugen  
Banklovkommisjonens hovedsekretær

# Pensjonslovene og folketrygden - mandat

- Banklovkommisjonen er bedt om å utrede og foreslå endringer i foretakspensjonsloven, innskuddspensjonsloven, lov om obligatorisk tjenestepensjon og evt. lov om individuell pensjonsordning
- Forslagene skal følge opp hovedprinsippene i ny folketrygd i hensiktsmessig grad
- Delutredning I avgitt 5. mai 2010 og dekker nødvendige endringer som må være på plass før 1. januar 2011
- Delutredning II om ca.1 års tid

# Hovedprinsipper i ny folketrygd

## Opptjening:

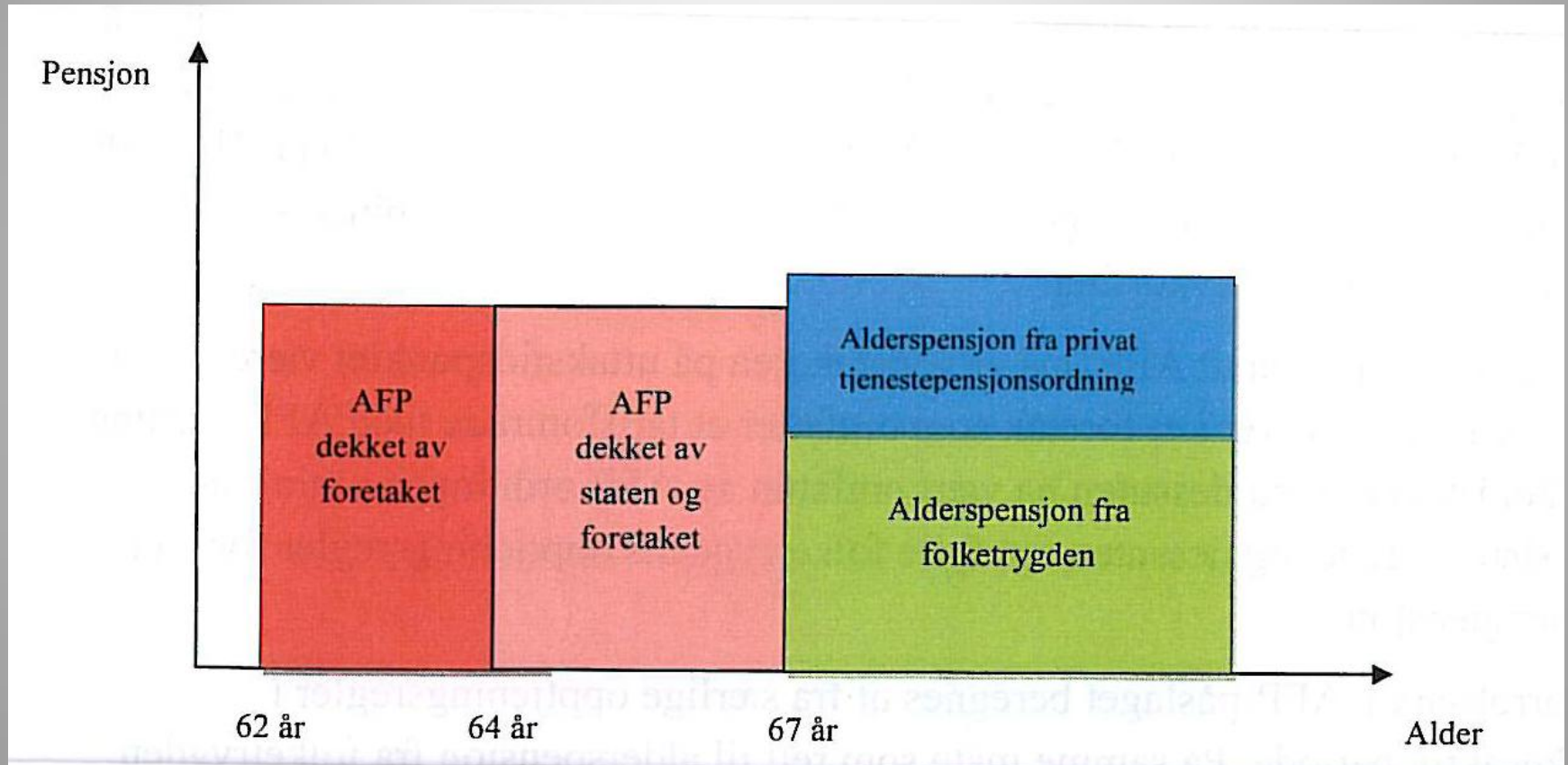
- Overgang fra "de tjue beste år" til allårsopptjening i 40 år
- Opptjening kan skje fra 13 år til 75 år
- Årlig pensjonsopptjening begrenset til 18,1 pst. av lønn inntil 7,1 ganger grunnbeløpet (G)
- Gir en pensjonsbeholdning som danner utgangspunkt for beregningen av årlig alderspensjon
- Pensjonsbeholdningen oppreguleres årlig med gjennomsnittlig lønnsvekst

# Forts. Hovedprinsipper for ny folketrygd

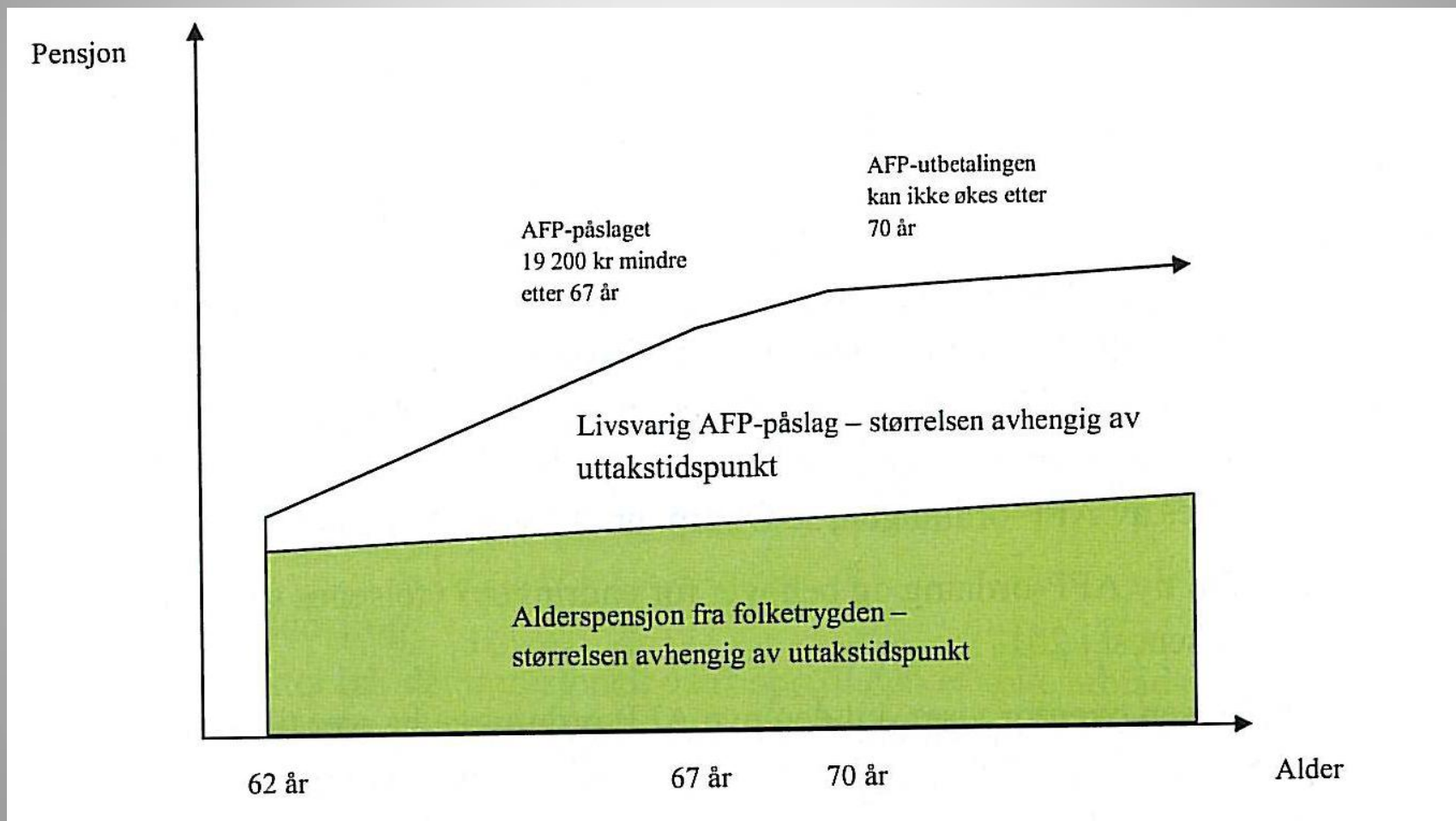
## Uttak og beregning av pensjon

- Rett til fleksibelt uttak av alderspensjon fra 62 til 75 år.
- Mulighet for kombinasjon av uttak av pensjon og jobb: Gradert uttak og fortsatt opptjening samtidig med uttak
- Ytelsesnivå: Pensjonsbeholdning /gjenstående levetid ved uttak
- Levealderjustering
- Regulering av løpende pensjoner
- Forholdet til uførepensjon: Prop. 28 L (2009-2010) Regler for alderspensjon til mottakere av dagens uførepensjon
- Overgangsregler

# Forholdet til AFP



# Forholdet til ny AFP-ordning



# Pensjonslovene og folketrygden

- Endringer i folketrygden skaper en ny situasjon
- Mindre betydning for innskuddsbaserte enn for ytelsesbaserte ordninger
- Samordning av samlet pensjon umulig – folketrygden variabel størrelse
  - 1) Pensjonsalder erstattet av fleksibelt uttak
  - 2) AFP
  - 3) Arbeid - pensjon

# Innskuddspensjon og folketrygden

Opptjening:	Alleårsprinsipp
Innbetaling:	Forhåndsdefinert i prosent av lønn
Ytelse:	Innskuddet + avkastning = pensjonskapital. Innskuddssatser
Forholdsmessighet:	Knyttet til innskuddets størrelse
Tidlig død:	Etterlatte eller dødsboet (unntak om konvertert til forsikring etter pensjonsalder)



# Tilpasningen av innskuddspensjonsloven

- Vurdering av innskuddsrammer/knekkpunkt
- Tilpasning til fleksibelt uttak av alderspensjon fra 62 år
  - valg av uttakstidspunkt
  - valg av uttaksgrad
  - kombinasjon av arbeid og pensjon
  - fortsatt opptjening ved videre arbeid
- Opplysningsplikt
- Grense på årlig minsteuttak på 20 pst av G
- Uttaksgrad kan endres ved 67 år og deretter i samsvar med pensjonsordningens regelverk

# Forts. tilpasningen av innskuddspensjonsloven

- Arbeidstaker mulighet til å velge forsikring eller spareavtale på uttakstidspunktet
- Utbetalingstid min. 10 år, uansett til 77 år
- Taket på maksimal samlet pensjon på 10,2 G oppheves
- Alderspensjonister ikke medlem av innskuddspensjonsordningen
- Ikke levealderjustering

# Foretakspensjon og folketrygden

Opptjening:	Avhengig av lønn og beregnet folketrygd. Lineær årlig opptjening. Avkastning uten betydning
Innbetaling:	Avhengig av den angitte ytelse og endringer i lønn iforh. tidligere
Ytelse:	Forhåndsdefinert forutsatt full tjenestetid. Bygger på en beregning av alderspensjon fra folketrygden
Forholdsmessighet:	Knyttet til samlet ytelse fra folketrygden (beregnet folketrygd) og pensjonsordningen
Tidlig død:	Kapitalen tilfaller kollektivet

# Overgangsordningen – ytelsesbasert foretakspensjon

- Tilpasning til fleksibelt uttak av alderspensjon fra 62 år
  - valg av uttakstidspunkt
  - valg av uttaksgrad
  - kombinasjon av arbeid og pensjon
  - fortsatt opptjening ved videre arbeid
- Premieberegning:
  - "Opptjeningsalder" som grunnlag for beregning av premie
  - Beregnet folketrygd: Videreføres som i dag basert på gjeldende folketrygdregler
- Opptjening av alderspensjon fram til 75 år om arbeidstaker fortsatt er i arbeid etter opptjeningsalder

# Forts. overgangsordningen – ytelsesbasert foretakspensjon

- Opplysningsplikt
- Uttak:
  - omregning av ytelsene ut fra premiereserve ved uttak
  - omgjøringsbegrensninger
  - standardisert seleksjonsfradrag
- Levealderjustering foreslås ikke

# Forts. overgangsordningen – ytelsesbasert foretakspensjon

- Fripoliser
  - Fripolisene skal tilføres en andel av tilleggsavsetningene ved utstedelse
- Konkurransesutsetting av utstedelse av fripoliser
  - departementets brev av 22. januar 2010
  - bedre konkurransesituasjon for foretak eller arbeidstaker?
  - vurdering av mellomløsning
  - utsatt til arbeidets del II

# Ikrafttredelse og overgangsregler

- Lovendringene trer i kraft 1. januar 2011
- Pensjonsinnretningene skal kunne foreta utbetalinger av pensjon fra 62 år senest med virkning fra 1. juni 2011
- Overgangsregel for arbeidstakere som slutter i foretaket med gammel AFP før 1. desember 2010 – kan fortsatt være medlem av pensjonsordningen

## Det videre arbeidet – utredning nr. 2

Nye ytelsesbaserte og forsikringsbaserte pensjonsordninger tilpasset ny folketrygd:

- Nye pensjonsprodukter med en eller flere egenskaper som vi forbinder med ytelsesbasert tjenestepensjon (herunder hybridmodell)
- Overgangsregler for opptjening av gammel og ny ytelsesbasert foretakspensjon
- Forholdet til uførepensjon
- Fripoliser