

# **Innskuddspensjon**

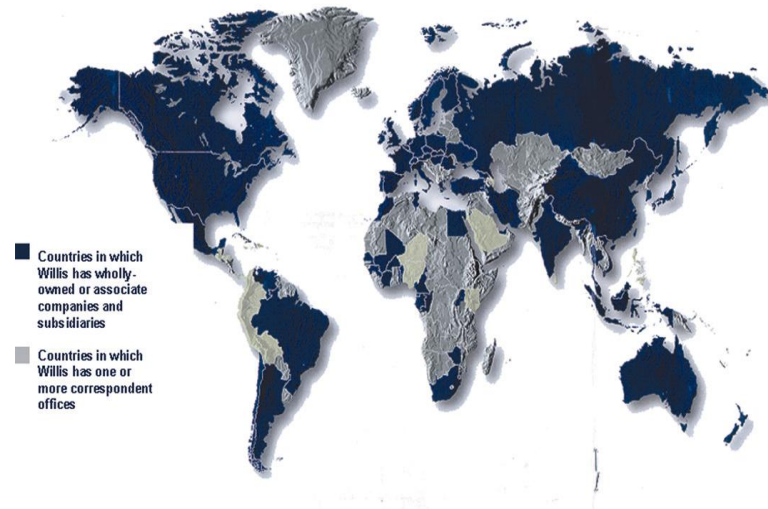
## **- Hva er det?**

**Willis**

# Om Willis

## Willis AS

Stiftet i 1867 – Norges eldste meglerforetak  
Kontorer i Oslo, Larvik, Stavanger og Bergen  
140 ansatte



## Christian Theodorsen - Seniormegler hos Willis AS

Willis er forsikringsmegler. Willis forhandler premier og vilkår for NLT, samt at vi er en rådgiver innen pensjons- og forsikringsspørsmål for NLT.

Dagens pensjonsordningen har vært på anbud og vil bli flyttet til KLP. Informasjon om KLP og flyttingen vil bli gitt av **Erik Mikkelsen** fra KLP.

# Gjennomgang av innskuddspensjon

- **Status pensjonsordningene**
- **Hva er innskuddspensjon?**
- **Sparefase**
  - Pensjonsfond/risikoprofil
- **Utbetalingsfase**
  - Utbetalingstid
- **Innskuddspensjon og totalpensjon**
- **Medlemskap**
  - Hva er kravet?
  - Obligatorisk tjenstepensjon
- **Avsluttning/oppør av innbetalinger**
  - Uførhet - innskuddsfritak
  - Død
  - Utmelding
- **Spørsmål?**

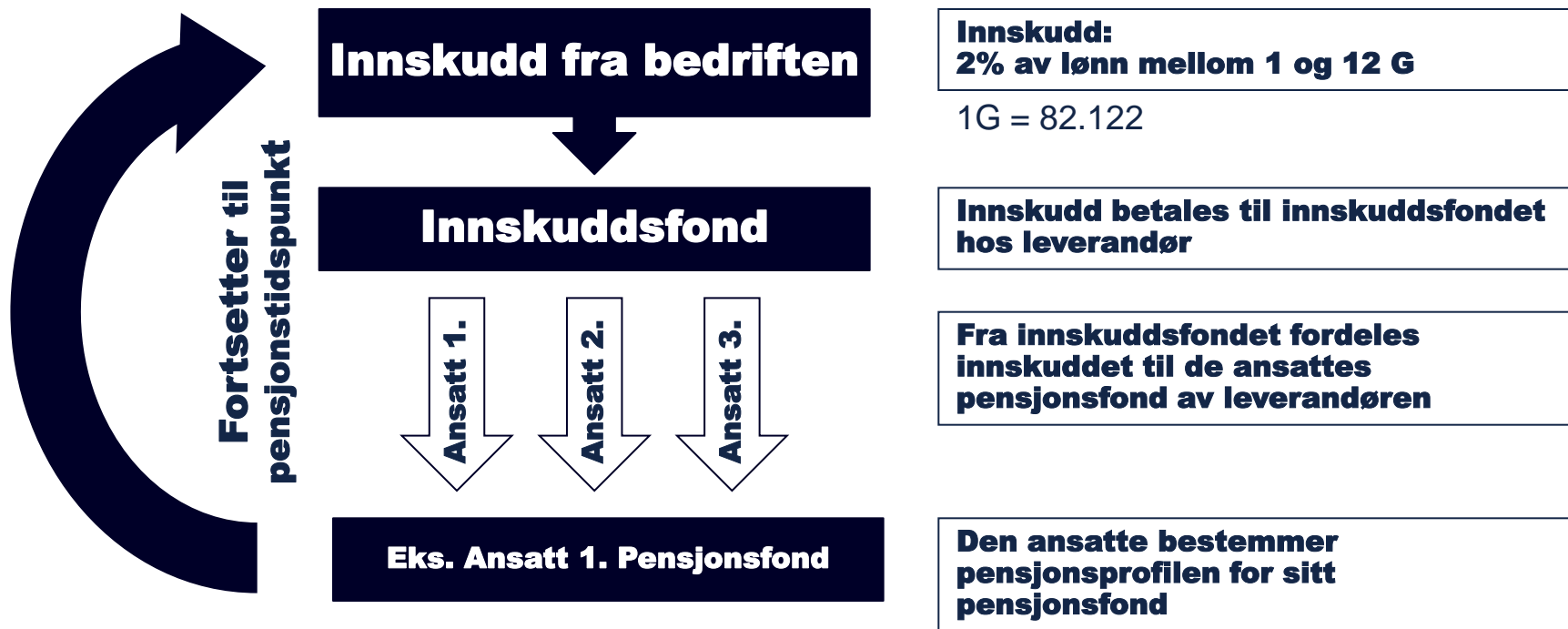
# Status pensjonsordningene

- Anbud høsten 2012
- Flyttes til KLP
  - lavere kostnader
    - Stykkpris
    - Forvaltingsomkostninger
    - Avtalekostnader
  - Bedre forvaltning
    - Utvalg fond
- Avtale flyttes 1.1.2013
  - Oppsigelser sendt til Nordea Liv

# Hva er Innskuddspensjon (ITP)?

- Innskuddspensjon er en spareordning der arbeidsgiver betaler et månedlig innskudd på vegne av de ansatte til en forvalter (KLP fra 1.1.2013) som fordeler innskuddet til de ansattes pensjonsfond.
- Til innskuddspensjonen er det tilknyttet en forsikringsordning som dekker bedriftens månedlige innskudd på vegne av ansatte som blir uføre. Dette kalles innskuddsfritak og gjør at ITP i utgangspunktet kun kan tilbys av forsikringsselskaper.

# Sparefase



## Realitet:

I praksis har den ansatte krav på å få 2% mellom 1 og 12 G fra innskuddsfondet. Hvis innskuddsfondet har positiv balanse før innskudd fra bedriften kan innskuddet fra bedriften til innskuddsfondet være lavere enn 2% av lønn mellom 1 og 12 G.

# Sparefase:

-eksempel på beregning av innskudd

**Lønn:** NOK 350.000

**Deltid:** 100%

**G:** NOK 82.122

**Plan:** 2% av lønn mellom 1 og 12 G = 2% av lønn mellom NOK  
82.122 og NOK 985.464

**Innskudd (årlig):**  $(350.000 - 82.122) * 2\% = \text{NOK } 5.358$

I tillegg til dette vil det påløpe en premie for innskuddsfritak og evt. andre kostnader.

# **Sparefase:**

## **-innskuddsfond**

### **Fondet tilføres:**

- Innskudd fra bedriften
- Avkastning på midler på innskuddsfond
- Tilbakeføring av innskudd til ansatte med kortere medlemstid enn 12 måneder

### **Fondet brukes til:**

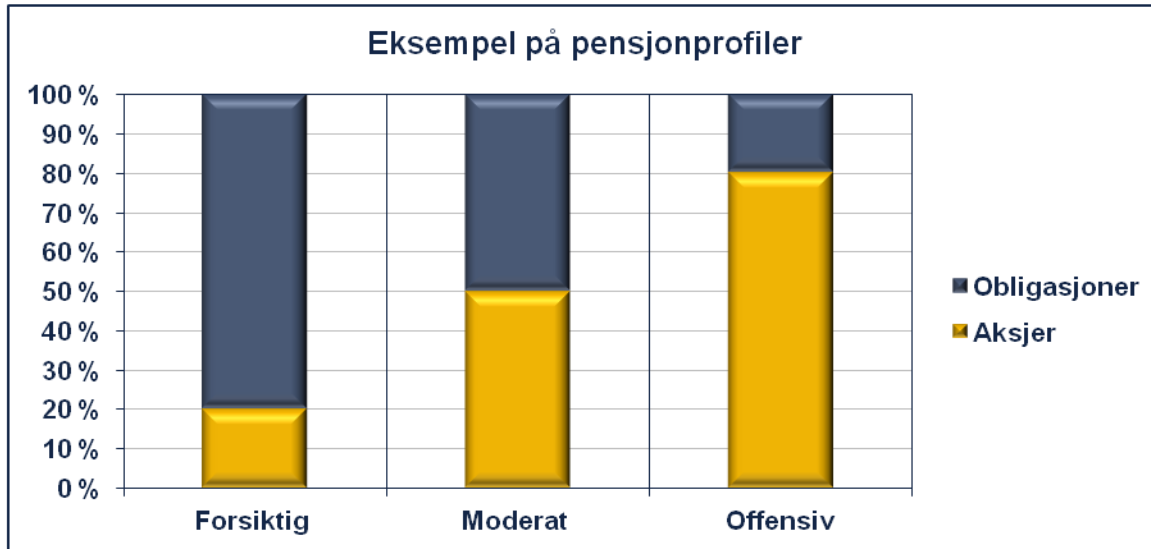
- Dekke årets innskudd.
- Premie for innskuddsfritak

### **Hvis innskuddsfondet er for stort skal overskytende tilbakeføres til foretaket**

- Fondet er seks ganger større enn gjennomsnittet av årets innskudd

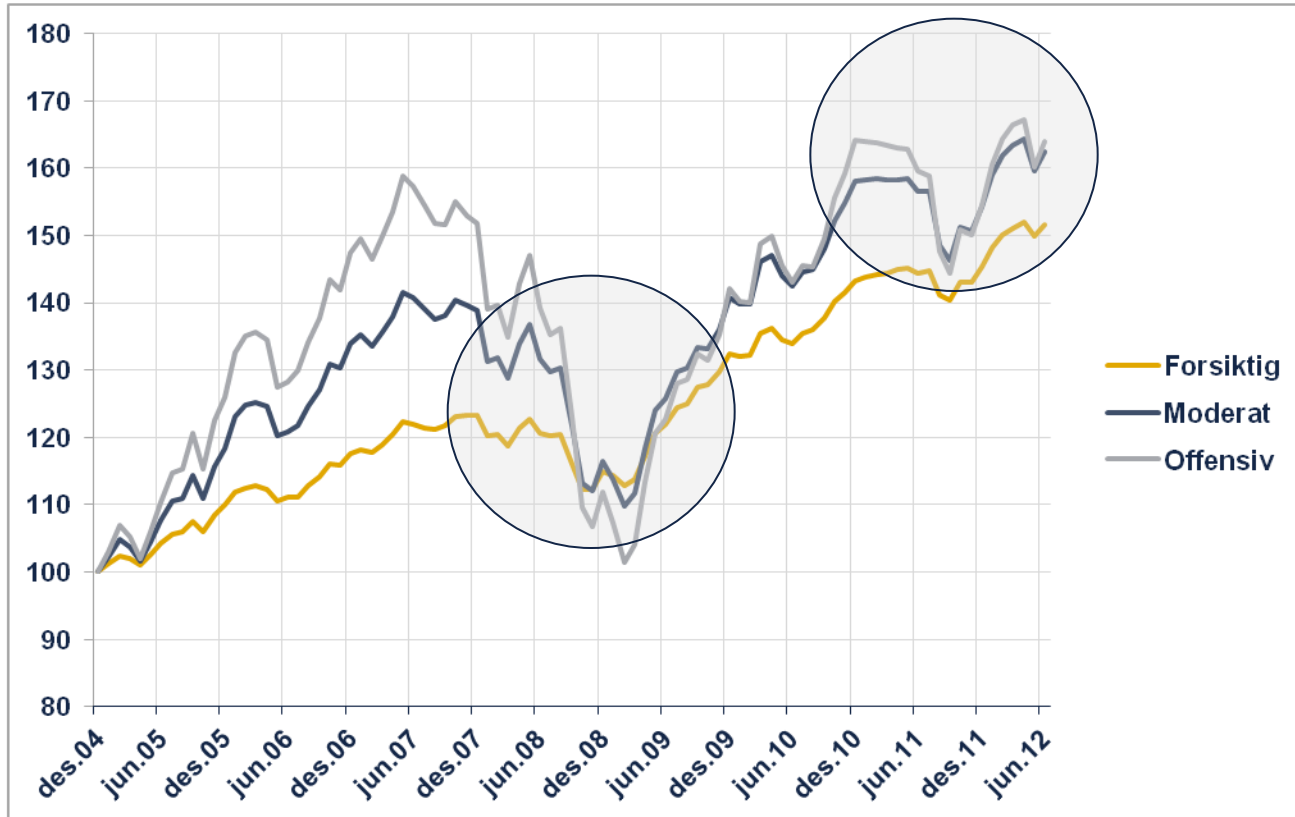


# Sparefase: -pensjonsfond - pensjonsprofil



- Den ansatte velger risikoprofil på sitt pensjonsfond basert på risikoevne/ønske.
- Historisk har aksjer gitt høyere avkastning enn obligasjoner, men også høyere risiko.

# Sparefase: -utvikling ITP siden 2005



# Utbetalingsfase



**Ansatt 1. Pensjonsfond**



## **Avkastning:**

Man får avkastning på pensjonsprofilen også etter pensjonsutbetalingene starter

Utbetalingsens størrelse er blant annet avhengig av utbetalingstid.

**Aksjebeholdningen reduseres automatisk i årene før 67 år.**

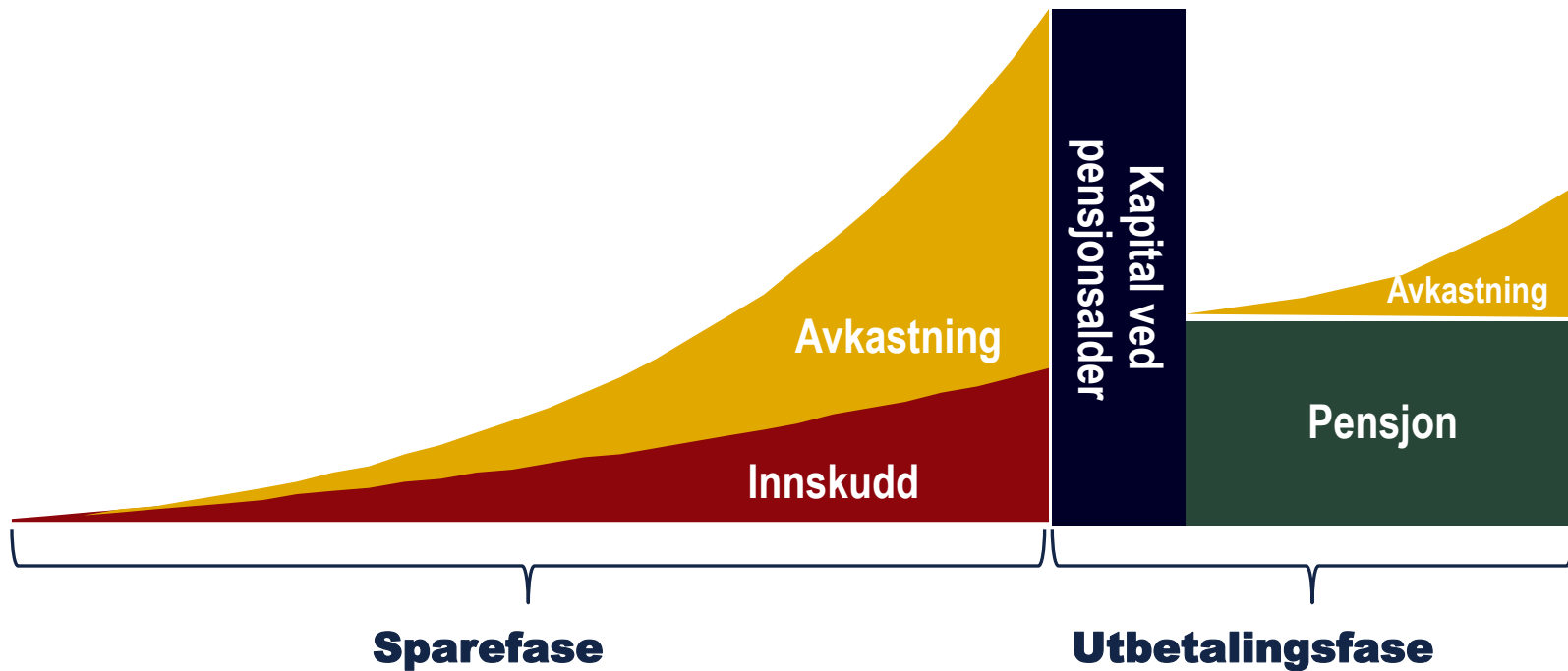
# Utbetalingsfase: -utbetalingstid

- Den ansatte velger utbetalingstid før pensjonsalder.
- Utbetalinger til minimum 77 år, utbetalingstid ikke mindre enn 10 år, men det vil være unntak:
  - **Eks 1.** Pensjonsalder 62 år -> utbetalingstid er til min. 77 år dvs. utbetalingstiden er 15 år.
  - **Eks 2.** Hvis årlig utbetaling utgjør mindre enn 20% av folketrygdens grunnbeløp (G) kan antall år settes ned slik at utbetaling utgjør omlag 20 % av G (pr. 1.5.2012 utgjør 20% av G ca. NOK16.500)
- Utbetalingen kan gjøres livsvarig men da vil ikke arvinger arve kapitalen på fondet. (dødlighetsarv)

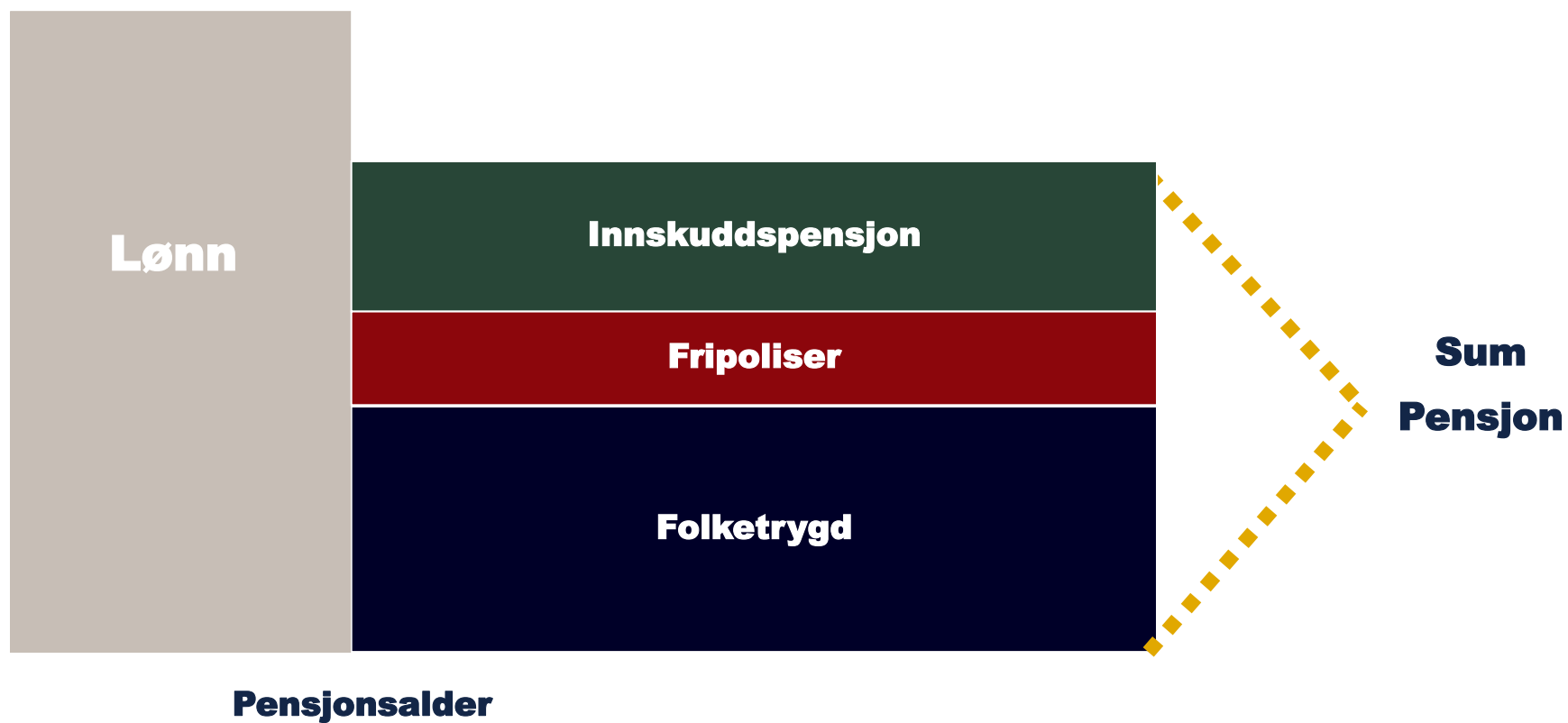
# Oppsummering

## Total ytelse vil variere med:

- antall innbetalinger
- størrelsen på innbetalingene
- avkastningen man oppnår frem til pensjonsalder
- avkastning etter pensjonsalder.



# Totalpensjon



# Medlemskap

## -Obligatorisk tjenstepensjon (fra 1.1.2006)

Det skilles mellom faste ansatte og timelønnede:

### 1. Fast ansatte

- Månedlig innskudd
- Innskuddet beregnes ut i fra estimert lønn og stillingsprosent

### 2. Timelønnede

- Etterskuddsvis beregning (om ønskelig)
- Beregningsmodell. KLP vil beskrive hvordan lønn skal rapporteres når man nærmer seg 1.1.

**Ajourhold kan rapporteres vi bedriftsportalen eller via filoverføring**

# Avsluttning/oppbør av innbetalinger

## -innskuddsfritak

- Forsikringen aktiveres når uføregrad 20% eller mer
- Skal dekke innskuddspensjonspremiene frem til pensjonstidspunkt.



**Ansatte må meldes inn**



# Avsluttning/oppbør av innbetalinger

## -dødsfall

- Oppsparte midler tilfaller arvinger, og utbetalingen skjer som en månedlig pensjonsutbetaling.

# Avslutning/opphør av innbetalinger -utmelding

**Ansatte må være medlem i minst 1 år.**

**Hvis man meldes ut før denne tid betales den ansattes fond tilbake til bedriftens innskuddsfond.**

- Ved utmelding fra ordningen vil den ansatte få et kapitalbevis pålydende saldo på fondet.
- Kapitalbeviset kan flyttes til andre leverandører og slås sammen med andre kapitalbevis, men kan ikke legges inn i ny innskuddsordning.

Faste ansatte meldes ut fortløpende. KLP beregner månedlig innskudd, og dette blir fakturert så lenge medlemmet er "ansatt"

**Utenlandske statsborgere**

**Utbetaling av pensjon skjer fra livselskapet til den ansatte, uavhengig av hjemland.**

# Avslutning/oppbør av innbetalinger

## -flytting av ordning

Ved flytting av ordningen til ny KLP vil pensjonsfondet realiseres (andelene selges) og kapitalen brukes til å kjøpe nye andeler hos ny leverandør.

# Spørsmål?