



**KLP 18.1.23**

**Asbjørn O. Pedersen  
Generalsekretær i NKK**

# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- Note
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- Note
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Bokføring

| Regnskapskonto drift/investering                                                              | Art | Funksjon             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------|
| Premie (ordinær/regulering/rentegaranti) / tilskudd                                           | 090 | Fordeles*            |
| Bruk av premiefond                                                                            | 090 | 173 (473**)          |
| Tilskudd Sikringsordningen                                                                    | 090 | 172 (472**)          |
| Kontingent Pensjonskontoret                                                                   | 195 | 172 (472**)          |
| Adm. tilskudd til SPK for adm. av OFA, inkl. mva.                                             | 185 | 172 (472**)          |
| Honorarer (AFP)                                                                               | 090 | Følger lønn          |
| Årets premieavvik                                                                             | 090 | 170 (470**)          |
| Sum amortisert premieavvik                                                                    | 090 | 171 (471**)          |
| Årets egenkapitalinnskudd skal føres som kjøp av andeler i investeringsregnskapet (ingen aga) | 529 | 172 (472**) mot bank |
| Arbeidsgiveravgiften følger premie/premieavvik                                                | 099 |                      |

\*I henhold til KOSTRA \*\*For fylkeskommuner

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



Veien til viten!

# Bokføring

| Regnskapskonto balansen   |             |                                  |
|---------------------------|-------------|----------------------------------|
| Premieavvik (positivt)    | KF 2.19.080 | Aga av premieavviket KF 2.19.080 |
| Premieavvik (negativt)    | KG 2.39.080 | Aga av premieavviket KG 2.39.080 |
| Pensjonsmidler            | AM 2.20.550 | Mot kapitalkonto EK 2.5990.080   |
| Pensjonsforpliktelse      | LG 2.40.080 | Mot kapitalkonto EK 2.5990.080   |
| Aga av netto forpliktelse | LG 2.40.080 | Mot kapitalkonto EK 2.5990.080   |
| Egenkapitalinnskuddet     | AM 2.21.550 | Mot kapitalkonto EK 2.5990.080   |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Innhold

- Bokføring underveis
- **Avstemning mot aktuarberegning**
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- Note
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Premieoversikten

På Kundeside ligger premieoversikten som viser innbetalingene dere har gjort med premier (inkl. 2 %-trekket fra ansatte) og tilskudd for hvert kvartal. Har dere brukt av premiefondet vises dette som «Overføringer fra premiefond».

Nedenfor vises et eksempel på en slik premieoversikt:

## PREMIEOVERSIKT

04000-001 En kommune  
Pensjonsordningen for sykepleiere

| KONTOTYPE                           | 1.KVARTAL  | 2.KVARTAL  | 3.KVARTAL  | 4.KVARTAL  | TOTAL      |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Premie kollektiv pensjonsforsikring | 9.575.000  | 9.125.000  | 10.400.000 | 10.500.000 | 39.600.000 |
| Reguleringspremie                   | 0          | 0          | 29.000.000 | 0          | 29.000.000 |
| Tilskudd AFP 62-64 - Utjevning      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| AFP 62-64 - Selvrisiko              | 150.000    | 150.000    | 100.000    | 100.000    | 500.000    |
| Tilskudd Tidligpensjon - Utjevning  | 730.000    | 690.000    | 790.000    | 790.000    | 3.000.000  |
| Tidligpensjon - Selvrisiko          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Tilskudd Bruttogaranti - Utjevning  | 1.100.000  | 1.040.000  | 1.190.000  | 1.200.000  | 4.530.000  |
| Bruttogaranti - Selvrisiko          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Overføringer fra premiefond         | -114.000   | 0          | -9.750.000 | 0          | -9.864.000 |
| Rentegarantipremie                  | 0          | 0          | 1.070.000  | 400.000    | 1.470.000  |
| Avskrevet premie og tilskudd        | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| SUM TOTAL                           | 11.441.000 | 11.005.000 | 32.800.000 | 12.990.000 | 68.236.000 |

Dette er en dokumentasjon av innbetalt premie/tilskudd (inkl. administrasjon) fra spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote.

Under følger en oversikt over tilskudd som framkommer på faktura, men som ikke skal inkluderes som innbetalinger i spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote: (Disse er IKKE inkludert i beregningen)

| KONTOTYPE                                |       |       |       |       |       |
|------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Tilskudd Sikringsordningen (inkl. adm)   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
| Adm. tilskudd til SPK for adm. av OFA *) | 3.315 | 0     | 0     | 0     | 3.315 |
| Kontingent Pensjonskontoret *)           | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
| Honorarer                                | 2.340 | 2.340 | 1.676 | 2.019 | 8.375 |
| Forsinkelsesrenter *)                    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |

\*) Beløpet er ikke arbeidsgiveravgiftpliktig

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



Veien til viten!

# Avstemning av aktuarberegningen

|                | Konto          | 232410001     | 109031        |               | 109032           | 109032            | 119561                             | 109031                  | 109031             | 109031                | 52911         |                |
|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|---------------|----------------|
|                |                |               | 232410002     | 232990011     |                  |                   |                                    |                         |                    |                       |               |                |
|                |                |               |               |               |                  |                   | Tilskudd overføringsvatlen         |                         |                    |                       |               |                |
| Bilagsnummer   | Beløp          | Arbeidstaker  | Arbeidsgiver  | Oppgjørskonto | AFP direkte forl | Utlignet AFP 65-€ | Kontingent pensjon sikringsordning | Administrasjonstilskudd | Rentegarantipremie | Kjernekapitalinnskudd | Kontrollsum   |                |
| 4160229 (2016) | 22 770 318,00  | 3 820 523,00  | 18 949 795,00 | 22 770 318,00 |                  |                   |                                    |                         |                    |                       | 22 770 318,00 |                |
| 4170031        | 22 770 318,00  | 3 820 523,00  | 18 949 795,00 | 22 770 318,00 |                  |                   |                                    |                         |                    |                       | 22 770 318,00 |                |
| 4170094        | 22 770 318,00  | 3 820 523,00  | 18 949 795,00 | 22 770 318,00 |                  |                   |                                    |                         |                    |                       | 22 770 318,00 |                |
| 4170119        | 22 770 318,00  | 3 820 523,00  | 18 949 795,00 | 22 770 318,00 |                  |                   |                                    |                         |                    |                       | 22 770 318,00 |                |
| 4170051        | 3 920 591,00   |               |               |               | 1 451 112,00     | 2 469 479,00      |                                    |                         |                    |                       | 3 920 591,00  |                |
| 4170047        | 53 044,00      |               |               |               |                  |                   | 53 044,00                          |                         |                    |                       | 53 044,00     |                |
| 4170048        | 575 177,50     |               |               |               |                  |                   |                                    | 568 075,00              | 7 102,50           |                       | 575 177,50    |                |
| 4170079        | 3 655 700,00   |               |               |               |                  |                   |                                    |                         |                    | 3 655 700,00          | 3 655 700,00  |                |
| 4170080        | 26 100,00      |               |               |               |                  |                   |                                    |                         |                    | 26 100                | 26 100,00     |                |
| 4170092        | 5 522 800,00   |               |               |               |                  |                   |                                    |                         |                    |                       | 5 522 800,00  |                |
| 4170103        | 3 532 485,70   |               |               |               | 1 443 420,00     | 2 089 065,70      |                                    |                         |                    |                       | 3 532 485,70  |                |
| 4170142        | 3 888 154,51   |               |               |               | 1 572 254,00     | 2 315 900,51      |                                    |                         |                    |                       | 3 888 154,51  |                |
| 4170183        | 4 250 117,71   |               |               |               | 1 623 270,00     | 2 626 847,71      |                                    |                         |                    |                       | 4 250 117,71  |                |
| Sum            | 116 505 442,42 | 15 282 092,00 | 75 799 180,00 | 91 081 272,00 | 6 090 056,00     | 9 501 292,92      | 53 044,00                          | 568 075,00              | 7 102,50           | 3 681 800,00          | 5 522 800,00  | 116 505 442,42 |



# Avstemning av aktuarberegning

| PREMIEAVVIK                                        | 2021                | 2022               | Estimat 2023       |
|----------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm. og medlemsti | 102 554 611         | 110 613 974        | 113 127 220        |
| Administrasjonskostnad/Rentegaranti                | - 18 389 810        | - 15 505 489       | - 14 695 909       |
| Netto pensjonskostnad                              | - 102 862 475       | - 97 491 598       | - 101 408 443      |
| <b>Premieavvik</b>                                 | <b>- 18 697 674</b> | <b>- 2 383 113</b> | <b>- 2 977 131</b> |

Avstemning av Innbetalt premie/tilskudd (inkl. adm. og medlemstilskudd) mot regnskap

|                                                       |                       |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| Arbeidsgiver sin andel av premie inkl. kostnadspremie | 74 234 805,60         |
| Rentegarantipremie                                    | 3 681 800,00          |
| A konto reguleringspremie                             | 28 606 074,00         |
| Premiefond                                            | -28 606 074,00        |
| Tilskudd adm. Sikringsordning                         | 575 177,50            |
| Fakturert AFP                                         | 15 591 348,92         |
| For mye innbetalt - ført til premiefond               | 1 564 374,40          |
| Innbetaling eks. medlemstilskudd                      | 95 647 506,42         |
| Medlemstilskudd                                       | 14 966 467,00         |
| <b>Sum innbetaling</b>                                | <b>110 613 973,42</b> |



# Oversikt over amortisering

| KLP          |            | 15 år     |           |           |            |           |           |            |            |            |            | 10 år       |            |  |
|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|--|
|              |            | 2002      | 2003      | 2004      | 2005       | 2006      | 2007      | 2008       | 2009       | 2010       | 2011       | 2012        | Sum        |  |
|              | 2195501001 | 4 614 052 | 171 130   | 1 837 411 | -2 926 928 | 795 708   | 1 909 153 | 6 794 379  | 1 579 234  | 2 786 415  | 3 254 426  | 12 331 266  | 33 146 246 |  |
| amortisering | 2002       |           | -307 603  | -307 603  | -307 603   | -307 603  | -307 603  | -307 603   | -307 603   | -307 603   | -307 603   | -307 603,00 | -3 076 030 |  |
| amortisering | 2003       |           |           | -11 409   | -11 409    | -11 409   | -11 409   | -11 409    | -11 409    | -11 409    | -11 409    | -11 409,00  | -102 681   |  |
| amortisering | 2004       |           |           |           | -122 494   | -122 494  | -122 494  | -122 494   | -122 494   | -122 494   | -122 494   | -122 494,00 | -979 952   |  |
| amortisering | 2005       |           |           |           |            | 195 129   | 195 129   | 195 129    | 195 129    | 195 129    | 195 129    | 195 129,00  | 1 365 903  |  |
| amortisering | 2006       |           |           |           |            |           | -53 047   | -53 047    | -53 047    | -53 047    | -53 047    | -53 047,00  | -318 282   |  |
| amortisering | 2007       |           |           |           |            |           |           | -127 276   | -127 276   | -127 276   | -127 276   | -127 276,00 | -636 380   |  |
| amortisering | 2008       |           |           |           |            |           |           |            | -452 959   | -452 959   | -452 959   | -452 959,00 | -1 811 836 |  |
| amortisering | 2009       |           |           |           |            |           |           |            |            | -105 282   | -105 282   | -105 282,00 | -315 846   |  |
| amortisering | 2010       |           |           |           |            |           |           |            |            |            | -185 761   | -185 761,00 | -371 522   |  |
| amortisering | 2011       |           |           |           |            |           |           |            |            |            |            | -325 443,00 | -325 443   |  |
| Åretsavvik   |            |           | -307 603  | -319 012  | -441 506   | -246 377  | -299 424  | -426 700   | -879 659   | -984 941   | -1 170 702 | -1 496 145  | -6 572 069 |  |
| Saldo konto  |            | 4 614 052 | 4 477 579 | 5 995 978 | 2 627 544  | 3 176 875 | 4 786 604 | 11 154 283 | 11 853 858 | 13 655 332 | 15 739 056 | 26 574 177  | 20 002 107 |  |



# Endring av amortiseringsperiode for premieavvik

- Vedlegg 2 til KRS 5:
- Dersom en kommune som tidligere har valgt full amortisering av premieavviket året etter regnskapsåret, heretter velger å fordele premieavviket, vil dette kun ha konsekvenser for framtidige regnskapsår
- I stedet for at premieavviket i år  $t$  utgiftsføres i sin helhet i år  $t+1$ , blir premieavviket amortisert ved at med  $1/7$  av totalbeløpet utgiftsføres hvert år f.o.m år  $t+1$
- Tidligere års føringer blir ikke berørt



# Endring av amortiseringsperiode for premieavvik

- Vedlegg 2 til KRS 5:
- Dersom en kommune som tidligere har valgt full amortisering av premieavviket året etter regnskapsåret, heretter velger å fordele premieavviket, vil dette kun ha konsekvenser for framtidige regnskapsår
- I stedet for at premieavviket i år  $t$  utgiftsføres i sin helhet i år  $t+1$ , blir premieavviket amortisert ved at med  $1/7$  av totalbeløpet utgiftsføres hvert år f.o.m år  $t+1$
- Tidligere års føringer blir ikke berørt



# Endring av amortiseringsperiode for premieavvik

- Ved å endre praksis fra å fordele amortisering av premieavvik over flere år til 1 år (hva med det gamle):
  - Årets premieavvik føres opp i balansen og amortiseres, dvs. utgiftsføres, neste år
  - Amortiseringen av tidligere års premieavvik, som er ført opp i balansen og påbegynt amortisert over 7, 10 eller 15 års-perioden, fortsetter over gjenværende 7, 10 eller 15 års periode
  - Alternativt kan kommunen utgiftsføre akkumulert premieavvik fra tidligere år i sin helhet det året kommunen endrer amortiseringspraksis



# Endring av amortiseringsperiode for premieavvik

- Virkningen på regnskapet av endret metode for amortisering av premieavvik opplyses i note til regnskapet iht. budsjett- og regnskapsforskriften § 5-12 bokstav c



# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- **Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser**
- Note
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Måling pensjonsmidler

- Pensjonsmidler skal klassifiseres som anleggsmidler, og måles til virkelig verdi (Forskrift om økonomiplan mv. § 3-5 femte ledd)
  - Pensjonsmidler siktes det til alle midler som er avsatt til dekning av pensjonsforpliktelsene, jf. veilederen til budsjett- og regnskapsforskriften



# Måling pensjonsforpliktelse

- Pensjonsforpliktelsen skal klassifiseres som langsiktig gjeld, og måles til nåverdien av opptjente fremtidige pensjonsytelser (Forskrift om økonomiplan mv. § 3-5 sjette ledd)
  - Pensjonsforpliktelsen skal måles til nåverdien av de estimerte fremtidige pensjonsytelsene som det er opptjent rett til ved utgangen av regnskapsåret, inklusive arbeidsgiveravgift, slik dette beregnes i tråd med anerkjente aktuarmetoder, jf. veilederen til budsjett- og regnskapsforskriften



# AGA på netto pensjonsforpliktelse

- Brev til Østre Viken kommunerevisjon IKS 27.4.22
- Forskriften § 3-5 sjette ledd andre punktum innebærer at arbeidsgiveravgift inngår ved måling av pensjonsforpliktelsen
- Etter departementets vurdering vil imidlertid dette være avhengig av om pensjonsforpliktelsen er større eller mindre enn pensjonsmidlene



# AGA på netto pensjonsforpliktelse

- Når pensjonsmidlene overstiger pensjonsforpliktelsene, vurderer departementet ut i fra dette at hverken pensjonsmidlene eller pensjonsforpliktelsen skal omfatte beregnet arbeidsgiveravgift av «overfinansieringen»
  - Det vil ikke da være noen «underfinansiering» som det kan knyttes fremtidig arbeidsgiveravgift til
  - Departementet kan heller ikke se at eventuell beregnet arbeidsgiveravgift av netto «overfinansiering» er en størrelse som kan regnes som en del av pensjonsmidlene



# Bokføring av netto AGA når forpliktelsen er større enn midlene

- Beregnet arbeidsgiveravgift av differansen mellom pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler regnes ikke som bruk av eller tilgang på midler i kommuneregnskapet
  - føres derfor ikke mot omløpsmidler/kortsiktig fordring eller kortsiktig gjeld
- Bokføring: Debet kapitalkonto og kredit langsiktig gjeld



# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- **Note**
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Note om pensjonsutgifter

Ta denne tabellen inn i noten, sammen med valgt avskrivningstid (1 eller 7 år):

| Pensjonsutgifter i drifts- og investeringsregnskapet |                                                                          | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------|------|
| A                                                    | Beregnet netto pensjonskostnad                                           | x    | x    |
| B                                                    | Forfalt pensjonspremie (eks. adm. kostnader)                             | x    | x    |
| C                                                    | <b>Årets premieavvik (A-B)</b>                                           | x    | x    |
| D                                                    | Amortisering av tidligere års premieavvik                                | x    | x    |
| E                                                    | Administrasjonskostnad                                                   | x    | x    |
| F                                                    | <b>Brutto pensjonsutgift etter premieavvik og amortisering (B+C+D+E)</b> | x    | x    |
| G                                                    | Pensjonstrekk ansatte                                                    | x    | x    |
|                                                      | <b>Årets regnskapsførte pensjonsutgift (F-G)</b>                         | x    | x    |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Note om balanseførte størrelser

Akkumulert premieavvik skal spesifiseres i note.

| Akkumulert premieavvik                              | 2022     | 2021     |
|-----------------------------------------------------|----------|----------|
| Sum gjenstående premieavvik tidligere år (pr. 1.1.) | x        | x        |
| + Årets premieavvik                                 | x        | x        |
| - Sum amortisert premieavvik dette året             | x        | x        |
| <b>= Akkumulert premieavvik 31.12.</b>              | <b>x</b> | <b>x</b> |
| Arbeidsgiveravgift av akkumulert premieavvik        | x        | x        |
| Sum akkumulert premieavvik inkl. arb.g.avgift       | x        | x        |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Note om balanseførte størrelser

Noten skal også inneholde informasjon om netto pensjonsforpliktelser.

| Pensjonsmidler og pensjonsforpliktelse                       |                                                  | 2022     | 2021     |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------|----------|
| Netto pensjonsforpliktelser pr. 1.1.                         |                                                  | X        | X        |
| Årets premieavvik                                            |                                                  | X        | X        |
| Estimatavvik (ført direkte mot egenkapital)                  |                                                  | X        | X        |
| Virkningen av planendringer (ført direkte mot egenkapitalen) |                                                  | X        | X        |
| <b>Netto pensjonsforpliktelser pr. 31.12.</b>                |                                                  | <b>X</b> | <b>X</b> |
| Herav                                                        | Brutto pensjonsforpliktelse                      | X        | X        |
|                                                              | Pensjonsmidler                                   | X        | X        |
|                                                              | Arbeidsgiveravgift av netto pensjonsforpliktelse | X        | X        |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Note om økonomiske forutsetninger

Det er benyttet følgende økonomiske forutsetninger i 2022:

| Langsiktige økonomiske forutsetninger (oppgitt i %)    |      |
|--------------------------------------------------------|------|
| Arlig avkastning                                       | 3,50 |
| Diskonteringsrente                                     | 3,00 |
| Arlig lønnsvekst                                       | 1,98 |
| Arlig vekst i folketrygdens grunnbeløp                 | 1,98 |
| Arlig vekst i pensjonsregulering                       | 1,22 |
| Forholdstallet fra Kommunal- og distriktsdepartementet | 1,0  |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Note om medlemmene

I noten skal det gis opplysninger om medlemmene. Dette kan gjøres ved følgende tabell over personer i pensjonsordningen:

| Antall personer i ordningen | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|------|------|
| Aktive                      | x    | x    |
| Fratrådte                   | x    | x    |
| Pensjonister                | x    | x    |

Kilde: Pensjonskostnad 2022 - KLP



# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- Note
- **Servicepensjon**
- Tilbakebetaling av premiefond



# Servicepensjon

- Servicepensjon (også omtalt som driftspensjon) er utbetaling av en pensjonsforpliktelse som en arbeidsgiver har påtatt seg overfor en ansatt i form av en privat tjenstepensjonsavtale (ordningen kan brukes i flere situasjoner, men brukes helst for ansatte som av ulike årsaker går av med pensjon)
- Ofte står pensjonsleverandøren for selve utbetalingen og krever utbetalingen dekket av arbeidsgiver
- Servicepensjon er ikke en forsikringsdekket ytelse, men en utbetaling av pensjon som arbeidsgiver kan påta seg
- Servicepensjon inngår ikke servicepensjon i aktuarberegningen



# Servicepensjon

- Utbetaling av servicepensjon skal inngå i grunnlaget for beregning av arbeidsgiveravgift jf. Folketrygdloven § 23- 2
- Servicepensjon inngår ikke i feriepengegrunnlaget jf. Ferieloven § 10



# Servicepensjon

- I og med at livselskapet foretar skattetrekk som på vanlige pensjoner og innberette dette via A-melding til skatteetaten så gjenstår kun beregning av arbeidsgiveravgift
- Beregning av arbeidsgiveravgift utføres ikke av livselskapet
- Fakturaen til kommunen vil inneholde både pensjon som de utbetaler og skal være med i arbeidsgiveravgiftsgrunnlaget samt administrasjonsgebyr



# Servicepensjon

- Kommunen må dermed ta med pensjonsutbetalingen på en lønnskode som gir beregning av kun arbeidsgiveravgift, samt kjøre denne føringen i kredit på en kode som ikke påvirker grunnlagene
- Dette vil gi en belastning via lønnssystemet på kun arbeidsgiveravgift



# Servicepensjon

- Servicepensjon er et alternativ til sluttvederlag
- Utbetaling av løpende servicepensjon behandles skattemessig som pensjonsinntekt, det vil si at mottakeren må betale en trygdeavgift på 5,1 % for 2023 (for 2022: det samme) på utbetalingen (Folketrygdloven § 23-3)



# Servicepensjon

- Skattemessig for øvrig:
  - Skatte-ABC 2022/23 P-10 Pensjon i arbeidsforhold
  - pensjon utbetalt av arbeidsgiver over driften mv.  
pkt. P-10-2.2.2



# Innhold

- Bokføring underveis
- Avstemning mot aktuarberegning
- Måling av pensjonsmidler- og forpliktelser
- Note
- Servicepensjon
- Tilbakebetaling av premiefond



# Tilbakebetaling av premiefond i kontanter

- «*Er premiefondet ved årets utgang større enn seks ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år for den eller de pensjonsordninger foretaket har, skal foretaket sørge for at det overskytende beløp tilbakeføres til foretaket*» Lov om foretakspensjon § 10-4 (1)



# Tilbakebetaling av premiefond i kontanter

- «*Foretaket kan bestemme at midler i premiefondet som overstiger halvparten av grensen etter første ledd, skal overføres til foretaket. Før beslutning om overføring treffes av foretaket, skal spørsmålet forelegges styringsgruppen for pensjonsordningen eller styret i pensjonskassen til uttalelse.*» Lov om foretakspensjon § 10-4 (2)



# Tilbakebetaling av premiefond i kontanter

- Ved tilbakeføring til arbeidsgiveren av midler fra premiefond/innskuddsfond fordi dette har blitt for stort, jf. foretakspensjonsloven §§ 10-4 og 16-2 (19), innskuddspensjonsloven § 9-4 og tjenestepensjonsloven § 5-12, skal det ikke foretas noen tilbakeføring av arbeidsgiveravgiften, se Skatte-ABC
- Det samme gjelder ved tilbakeføring av midler fra premiefond/innskuddsfond i forbindelse med avvikling av pensjonsordningen, jf. foretakspensjonsloven § 15-3, tjenestepensjonsloven § 7-6 eller innskuddspensjonsloven § 13-3



# Tilbakebetaling av premiefond i kontanter

- Dersom kommunen ønsker å få dette utbetalt «cash» vil ikke kommunen få reduksjon i arbeidsgiveravgift for dette
- Dersom man benytter tilbakebetalingen fra premiefondet til å redusere en faktura vil dette redusere grunnlaget for påslag av arbeidsgiveravgift
- Man belastes arbeidsgiveravgift kun av «betalt premie»



# Tilbakebetaling av premiefond i kontanter – Skatte ABC 2022/23

- **A-13-3.6.3 Inn- og utbetalinger fra premiefond og innskuddsfond**  
*«Tilskudd til pensjonsordningens premiefond og innskuddsfond omfattes også av arbeidsgiver- avgiftsplikten. Derimot skal det ikke svares arbeidsgiveravgift når midler fra premiefondet/ innskuddsfondet, herunder renter, benyttes til å betale årets premie. Ved tilbakeføring til arbeidsgiveren av midler fra premiefond etter foretakspensjonsloven § 10-4 eller tjenstepensjonsloven § 5-12, eller fra innskuddsfond etter innskuddspensjonsloven § 9-4, skal det ikke foretas noen tilbakeføring av arbeidsgiveravgiften. Det samme gjelder ved tilbakeføring av midler fra premiefond eller innskuddsfond i forbindelse med avvikling av pensjonsordning etter foretakspensjonsloven § 15-3, tjenstepensjonsloven § 7-6 eller innskuddspensjonsloven § 13-3.»*





**Veien til viten!**