

Endring av pensjonsordning - anbefalt mal for informasjon knyttet til beregninger

Hva er «full» kompensasjon ved overgang til innskuddspensjon? Aktuarkonsulenters forum anbefaler en mal som skal hjelpe til å sikre god og grundig informasjon til både bedrifter og ansatte om beregningsmetoder og forutsetninger for beregninger når en bedrift velger å endre sin tjenstepensjonsordning.

Mange bedrifter har endret, eller kommer til å endre, sin tjenstepensjonsordning. Endringen kan være overgang til innskuddspensjon eller hybridpensjon, det kan være en endring av innskuddssatsene i innskuddspensjonsordningen, endring av pensjoner over drift eller annet.

Det oppstår ofte usikkerhet om både beregningsmetoder og forutsetninger i omdanningsprosesser. Blant annet sammenlignes pensjon i dagens og ny pensjonsordning, og det gis ofte kompensasjon dersom beregningene viser at ny pensjonsordning gir lavere pensjon enn det dagens ordning vil gi. Det blir i mange sammenhenger hevdet fra en bedrift at det er gitt «full» kompensasjon til de ansatte for endring i tjenstepensjonsordningen. Men det er ingen fasit på hvordan slik «full» kompensasjon skal beregnes.

Det er ikke alltid mulig å skjønne hvilke beregninger som er foretatt ved endring av en pensjonsordning ut fra informasjon som gis bedriften og de ansatte i dag. Hensikten med malen er ikke å angi en anbefalt metode for slike beregninger eller å anbefale hvilke forutsetninger som skal benyttes, men å sikre:

- Transparens i beregningene
- Dokumentasjon overfor kunden om mulige metoder for beregninger
- Dokumentasjon av metoder og forutsetninger som er gjort i beregningene (og dermed gjøre det lettere andre å se hva som er gjort (herunder forutsetningene)
- At de etiske retningslinjene til Den Norske Aktuarforening er oppfylt

Både forsikringsmeglere og livsforsikringsforetak gjør også denne type beregninger. Aktuarkonsulenters forum håper at disse også vil følge malen i fremtiden.

Malen er forutsatt å kunne benyttes også når det skal oppgis informasjon ved andre typer pensjonsberegninger, ikke bare ved beregning av pensjon i situasjoner der en bedrift skal endre sin pensjonsordning til en annen type pensjonsordning.

Kontaktperson AKF: Sissel Rødevand, sr@actecan.no, tlf. 900 58 357

Nettside: <http://akforum.no/anbefalte-maler/>

Aktuarkonsulenters forum er et forum for aktuarkonsulenter som jobber med pensjon, og det er et krav at forumets deltakere er medlem i Den Norske Aktuarforening. Forumet er høringsinstans på en rekke områder som gjelder pensjon. Forumet arbeider for høy etisk standard ved utøvelse av konsulentvirksomheten.