Pensjon i bedriften.
Hvordan gi gode råd til dine kunder?

DIB Forum 2026

FORMUE

Vi deler våre tjenester inn i to hovedgrupper:

Pensjon for deg og dine



Pensjon for deg og ditt selskap/

Pensjon for deg og dine ansatte



Microsoft Stock

Minner om at:
Pensjon kommer fra tre kilder.
Reglene er ulike, avhengig av kilde.



For de aller fleste kommer hovedandelen av totalpensjonen fra NAV

Classification: Public

La oss starte med pensjon i virksomheten

Pensjon for deg og dine



Pensjon for deg og ditt selskap/
Pensjon for deg og dine ansatte



Microsoft Stock



Pensjon i virksomheter:

Hva må de ha?
Hva kan de ha?
Hva bør de ha?

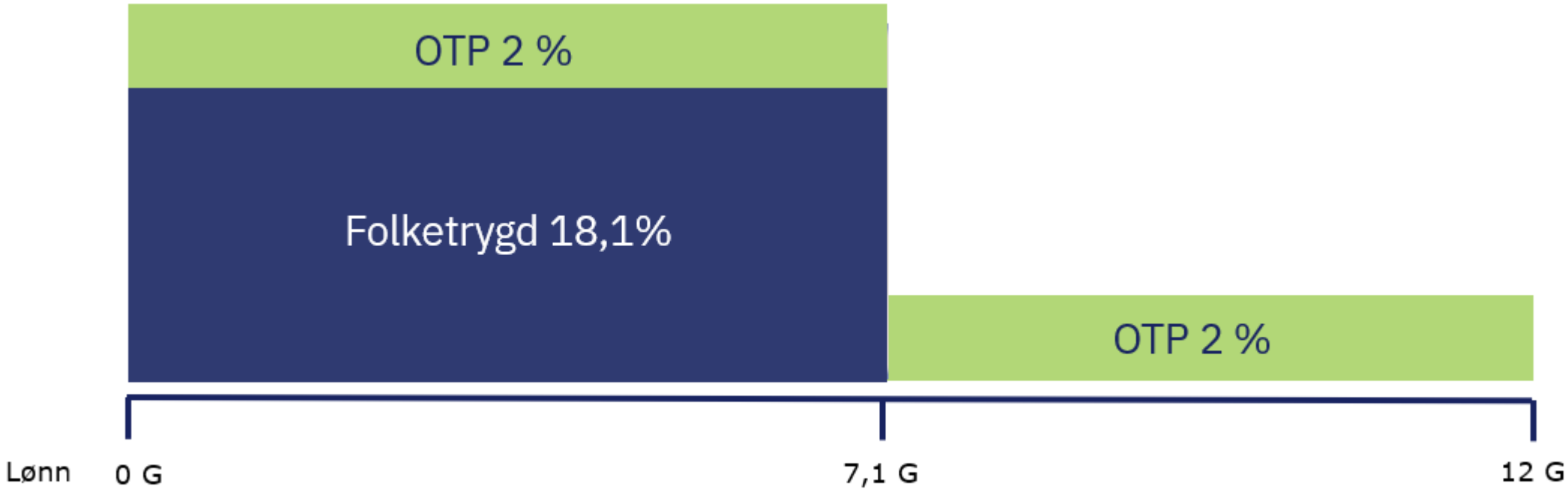


Obligatorisk tjenestepensjon

- Minst 2 personer i foretaket som begge har arbeidstid og lønn som utgjør 75 % eller mer av full stilling,
- Minst 1 arbeidstaker uten eierinteresse i foretaket som har en arbeidstid og lønn som utgjør 75 % eller mer av full stilling, eller
- Personer i foretaket som hver har en arbeidstid og lønn som utgjør 20 % eller mer av full stilling, og som til sammen utfører arbeid som tilsvarer minst 2 årsverk.

Microsoft Stock ion: Public

Innskuddssatser - obligatorisk tjenestepensjon



Classification: Public

Dagens medlemsregler for tjenestepensjonsordningene i privat sektor



Ordningene skal omfatte alle ansatte som har fylt 13 år.
Man har med andre ord fjernet den tidligere 20 års aldersgrensen for rett til medlemskap i tjenestepensjonsordningen.



Arbeidstakerne skal opptas som medlem når de har mottatt lønn tilsvarende rapporteringspliktig lønn i a-meldingen; p.t. kr. 1.000.
Det gjelder altså ikke lenger noen krav om minst 20 % stilling for medlemskap i tjenestepensjonsordningene.



Dette gjelder alle virksomheter som har plikt til å opprette tjenestepensjonsordning (OTP)

Classification: Public

STYRINGSGRUPPE FOR PENSJON



Microsoft Stock

Microsoft Stock - bilde

Krav til styringsgruppen

- Styringsgruppen skal ha minimum 3 medlemmer og minst ett av medlemmene skal være valgt av medlemmene i pensjonsordningen (de ansatte).
- Styringsgruppen er ikke et besluttende, men et rådgivende organ.
- Styringsgruppen skal uttale seg i saker som gjelder forvaltningen og praktiseringen av pensjonsordningen.

Alle endringer skal behandles i styringsgruppen før de ev. vedtas!

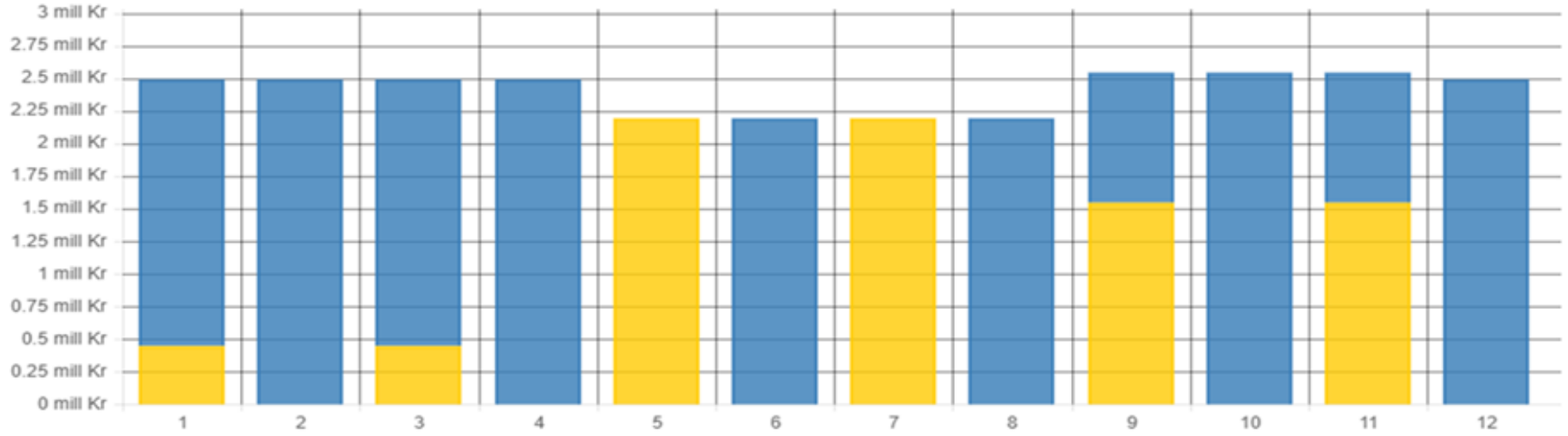


Microsoft Stock

Classific

Eksempel dekningsmatrise – forsikringer
Yrkesskadeforsikring er obligatorisk, øvrige dekninger er frivillig

MEDISINSK INVALIDITET				ARBEIDSUFØRHET				DØD			
ULYKKE		SYKDOM		ULYKKE		SYKDOM		ULYKKE		SYKDOM	
ARBEID	FRITID	ARBEID	ANNEN	ARBEID	FRITID	ARBEID	ANNEN	ARBEID	FRITID	ARBEID	ANNEN



- Arbeidsgivers tilleggserstatning
- Lovpålagt yrkesskadeforsikring

Classification: Public

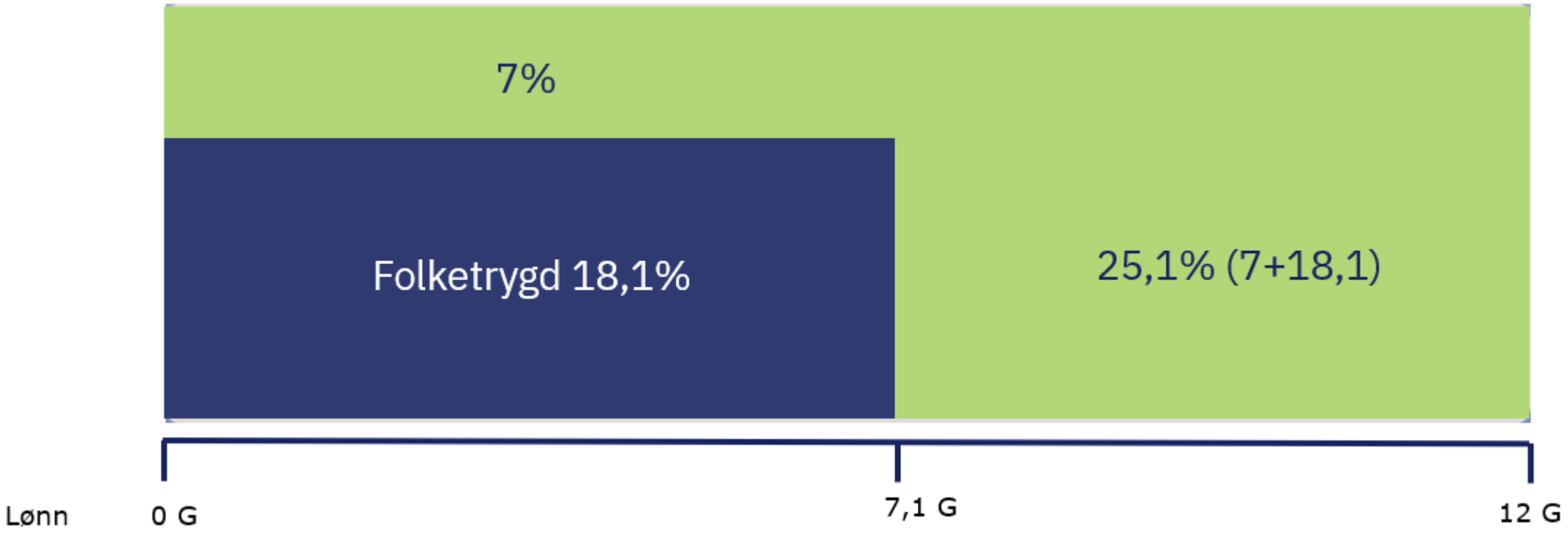


Hva må de ha?

Hva kan de ha?

Hva bør de ha?

Maksimale innskuddssatser



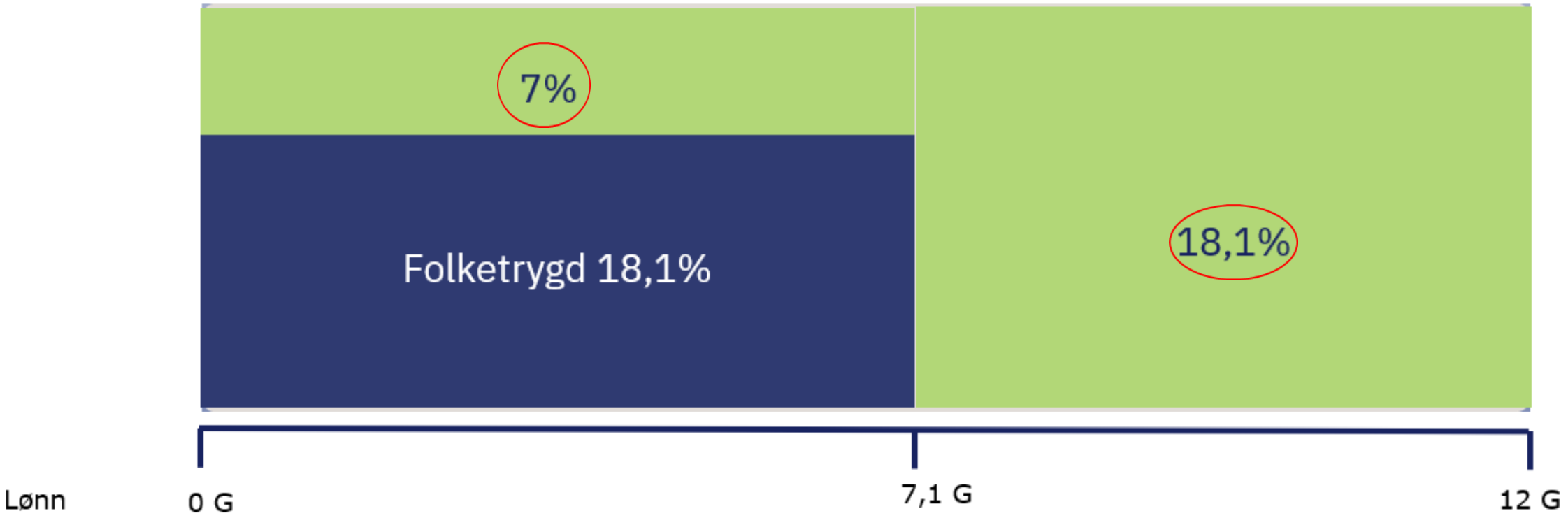
Classification: Public

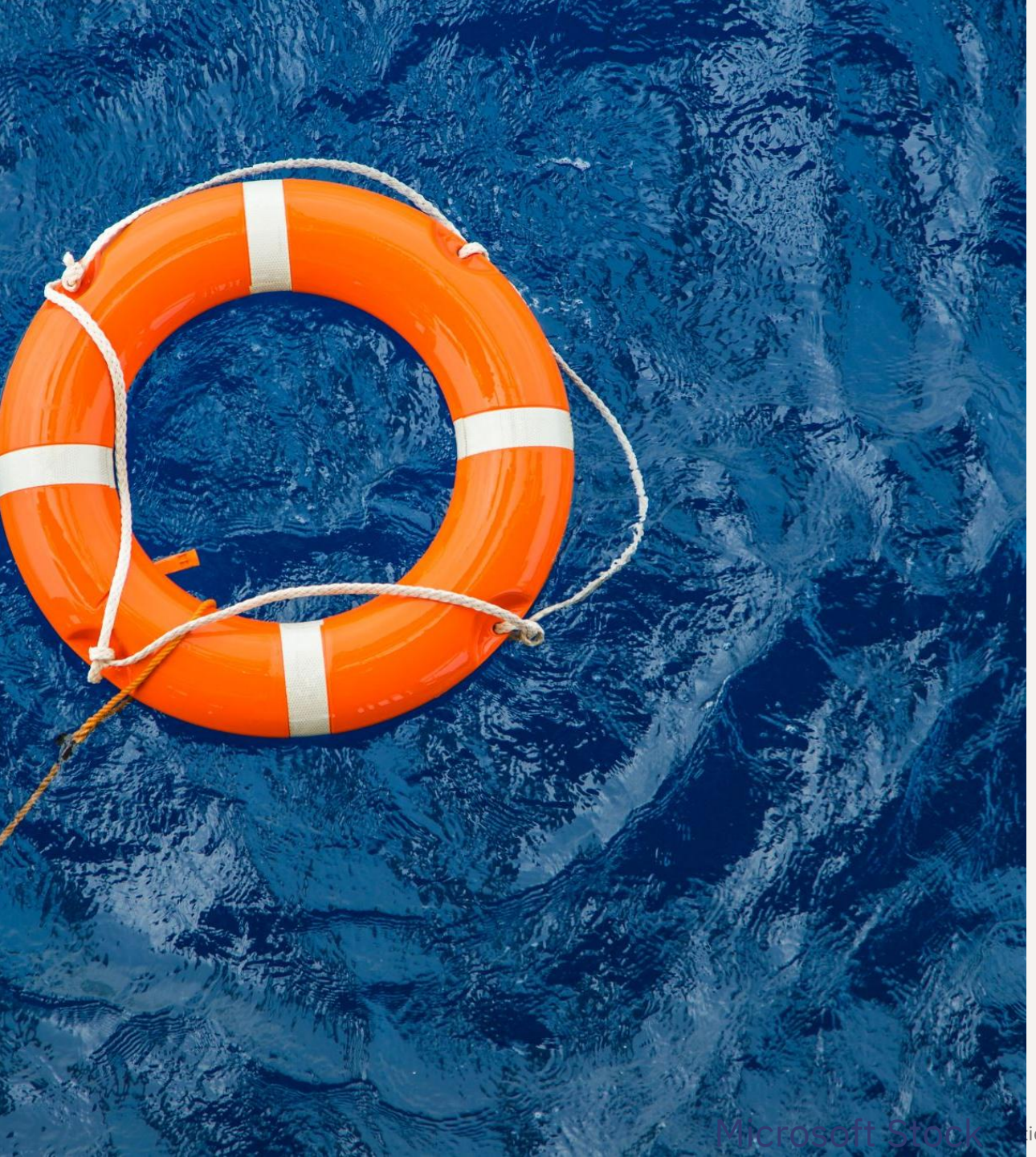
Store forskjeller på årlig innskudd avhengig av både pensjonsplan og pensjonsgrunnlag

Lønn:	Minimum:	Maksimum:	Differanse:
600.000	12.000	42.000	30.000
969.498 (7,1G)	19.390	67.865	48.475
1.638.588 (12G)	32.772	235.806	203.034

Classification: Public

Ikke bare stor fleksibilitet med tanke på innbetaling, men også hva gjelder fordelingsprofil





Lovpålagt med innskuddsfritak

Hva med regulering av dette?

Hva med uførepensjon tilknyttet innskuddsordningen?

Microsoft Stock



Microsoft Stock

Man kan også ha lederpensjoner og andre supplerende pensjonsordninger utenfor skatteloven

ion: Public

Forsikret løsning

Driftspensjon

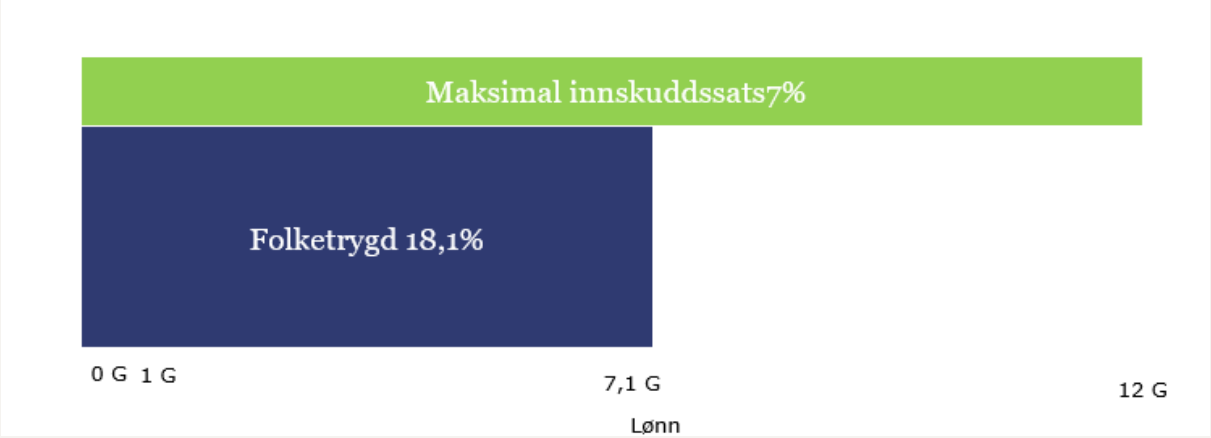
- I utgangspunktet avtalefrihet
- Stiller høye krav til avtaleformulering og presisjonsnivå
- Ikke noe skattemessig påslag for den enkelte under opptjening
- Ikke formuesskatt underveis
- Ordinær pensjonsbeskatning ved utbetaling
- Forpliktelse i regnskapet
- Ikke prioritert fordring ved konkurs

Kompensasjon i form av høyere lønn

Classification: Public

Hva med kunder som er selvstendig næringsdrivende?

I utgangspunktet aktuelt for de som har overskudd næring overstigende 7,1 G (pt. kr. 969 498)



Maksimal innskuddssats 7 prosent av lønn opptil 12 G



Classificat



Hva må de ha?

Hva kan de ha?

Hva bør de ha?

Ordninger som treffer riktig for å tiltrekke og beholde riktig arbeidskraft



Leverandørene har selv utarbeidet oversikt over sine kunder, her eksempel fra Storebrand



Bransjenormen innenfor jus og regnskap

De fleste bedrifter innenfor jus og regnskap velger innskuddspensjon, og de sparer gjennomsnittlig fem prosent av lønnen for sine ansatte. Mange bedrifter tilbyr også tilleggssparing for den delen av lønnen som ikke gir opptjening i folketrygden.

Gjennomsnittlig sparing: 5 %

Hvilken prosent av lønn bedriften velger å spare i pensjon for de ansatte, har størst betydning. Bedriften kan spare inntil syv prosent av lønn opp til 12 G (folketrygdens grunnbeløp).

3 av 10 har tilleggssparing

Folketrygden gir ikke lenger uttelling for lønn over 7,1 G (folketrygdens grunnbeløp). For at pensjonen skal stå i forhold til inntekten kompenserer derfor mange bedrifter ansatte som har en lønn over 7,1 G.

3 av 10 har uføreforsikring

En uføreforsikring er noe av det viktigste du kan ha for deg selv og dine ansatte. Forsikringen sikrer deg en god inntekt hvis du blir ufør.

Classification: Public

Også forsikringsdekningene bør treffe riktig

Også her har kundene ofte større fleksibilitet enn mange er klar over…



Classificat
Microsoft Stock

Forsikringsdekninger, noen alternativer:

G eller lønn?
Nedtrappende med alder?
Forsørgertillegg?
Barnetillegg?
Ektefelletillegg?
Mm.

Classification: Public

Det er dessuten ofte stor forskjell på prising av risikodekninger

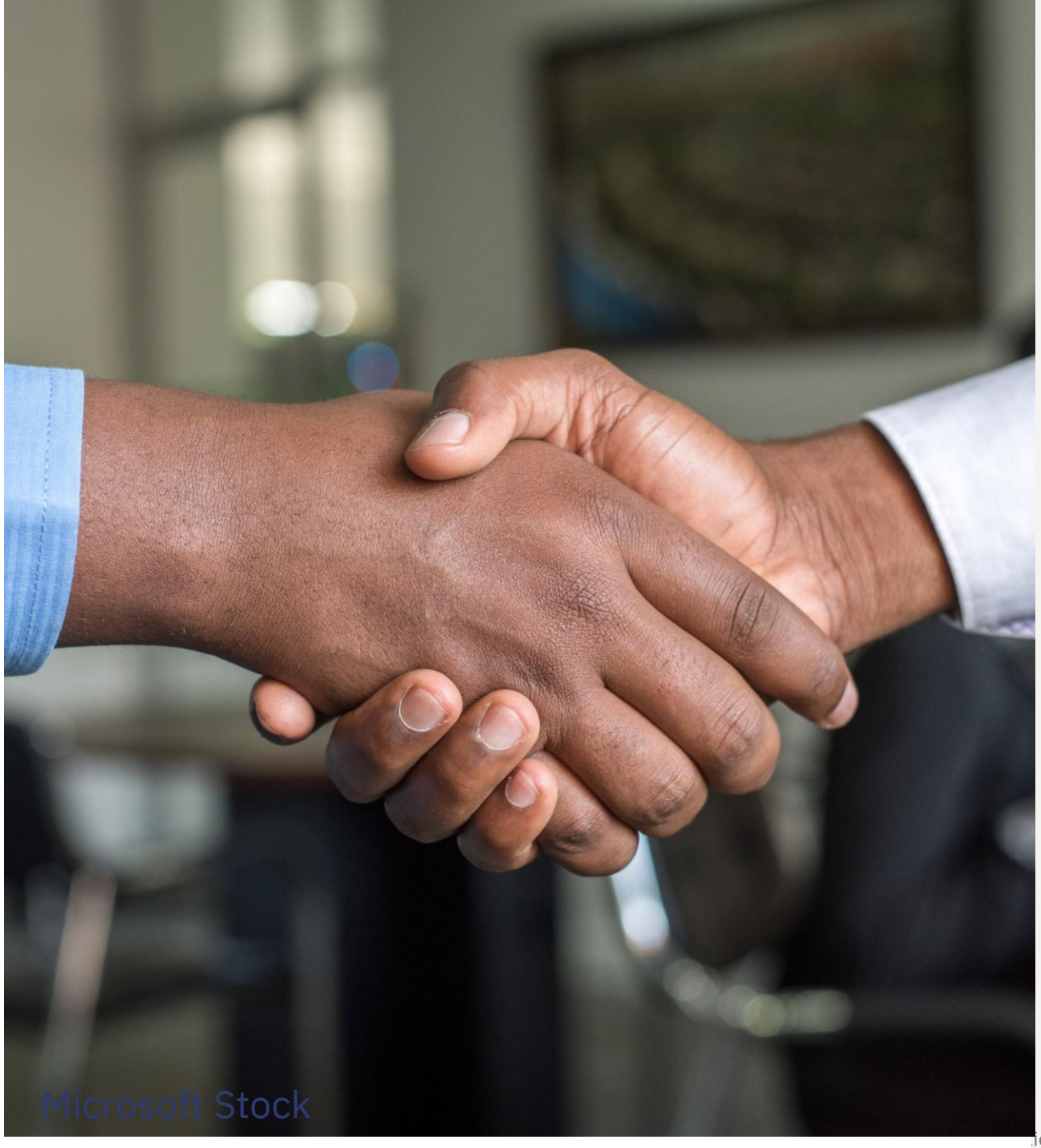
	Risiko, adm kost	Kap.forv	Samlet
Dagens	933 693	338 495	1 272 188
	2 104 321	338 495	2 442 816
	856 266	338 495	1 194 761
Leverandør 1			
Leverandør 2	1 592 760	428 096	2 020 856
Leverandør 3			
Leverandør 4	1 108 640	338 495	1 447 135
Leverandør 5	1 329 065	368 362	1 697 427

Classification: Public

Det samme gjelder med forsikringsdekninger. Her eksempel på prising av gruppelivsdekning på 1,2 og 3 x årslønn

	A	B	C	D	E
1 X ÅRSLØNN	40 150	57 368	39 766	24 276	44 253
2 X ÅRSLØNN	73 856	85 550	73 392	42 194	88 534
3 X ÅRSLØNN	107 564	113 578	106 968	60 112	132 795

Classification: Public



Enkelte velger å forbedre pensjonsordningen som en del av lønnsoppgjøret.

Ikke alltid «rett frem»…

Riktignok gunstig rent skattemessig, men…

Lønn nå eller utsatt lønn?

Hva med lønnsøkning i forhold til pensjonsopptjening i NAV?

ion: Public

Hva annet bør kundene være bevisst på både mtp de ansattes pensjon og egen pensjon?

Pensjon for deg og dine



Pensjon for deg og ditt selskap/
Pensjon for deg og dine ansatte



Microsoft Stock

Viktig å synliggjøre verdien som ligger i en god pensjonsordning (f.eks. via lønnsslippen)

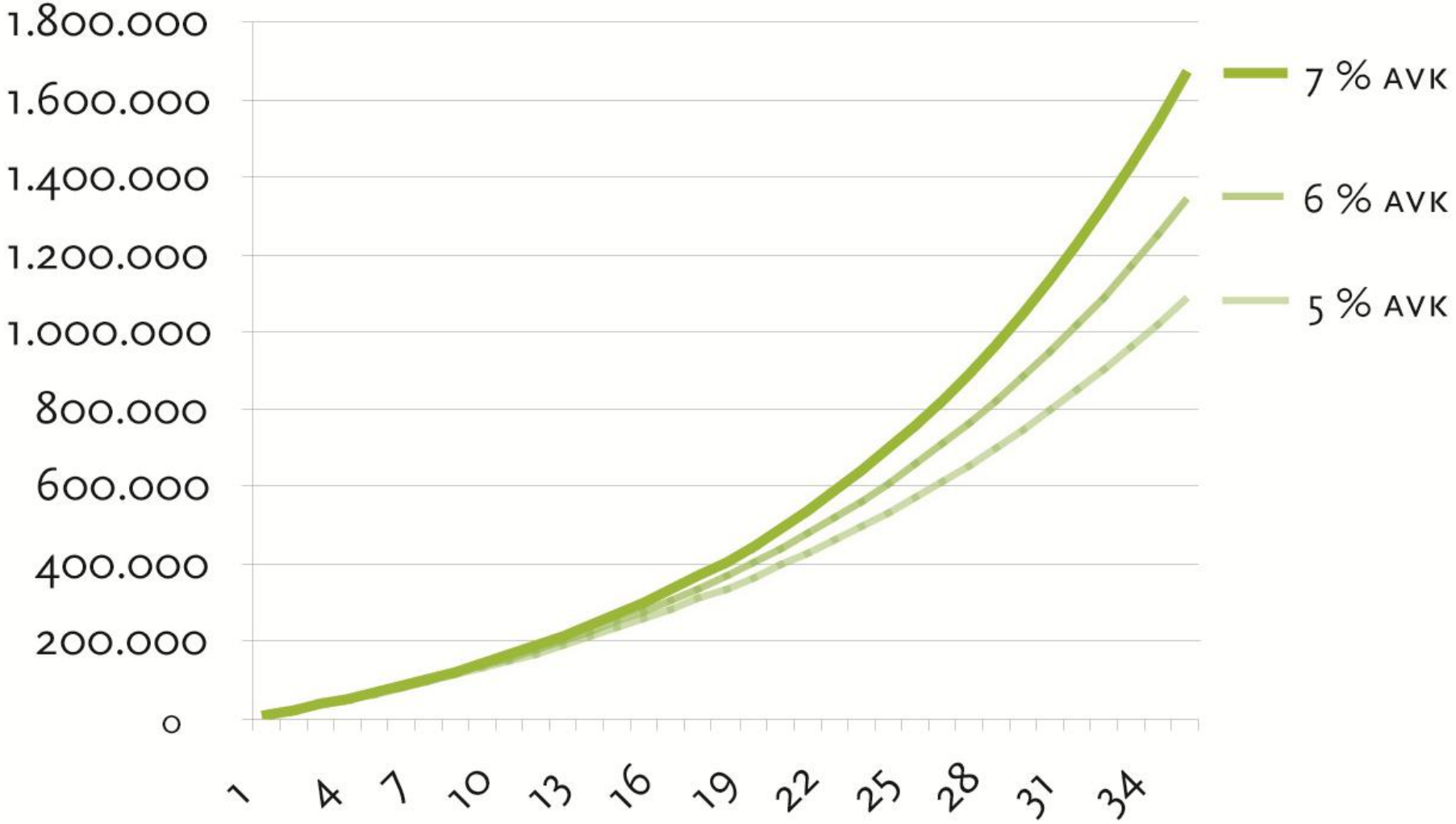




Microsoft Stock

Classification: Public

Vise hva ansatte selv kan gjøre for å påvirke egen pensjon



Classification: Public



Egen pensjonskonto

Valg av investeringsprofil og leverandør

Microsoft Stock ion: Public

Flytting til en leverandør med lavere forvaltningskostnad = økt sparing

(så er selvsagt totalpensjonen avhengig av netto tilført avkastning)

Pris på forvaltning	0.21 % av saldo pr. år
Pris på administrasjon	kr 0 pr. år

Du dekker selv kostnader for administrasjon og forvaltning av pensjon. Du mottar kompensasjon tilsvarende prisen for standard pensjonsprofil hos arbeidsgiver, for forvaltning av pensjon opptjent i dette arbeidsforholdet.

Kompensasjonssats	0.34 % av saldo pr. år

Denne kompensasjonen betales av din arbeidsgiver, via pensjonsleverandøren Storebrand Livsforsikring AS som arbeidsgiver har sin kollektive pensjonsordning hos.

Classification: Public



Microsoft Stock

Minne om fleksibiliteten som følger av regelverket

Det er ikke nødvendigvis et spørsmål om

når man skal **gå av** med pensjon, men

når man skal **ta ut** sin pensjon!

ion: Public

Så godt som alle pensjoner kan tas ut fleksibelt…

- Fleksibilitet
- Likviditet
- Antatt levealder
- Egenandel sykehjem
- De etterlatte
- Regulering
- Avkastning
- Skatt /inkl. skatterisiko
- mv.



Classification: Public

Skatteberegning
Lønn kr. 750.000

I dag		
Årlig skatt	**Grunnlag**	
Formueskatt	-	-
Trinnskatt	750 000	21 256
Trygdeavgift lønn	750 000	57 000
Trygdeavgift pensjon	-	-
Trygdeavgift næringsinntekt	-	-
Kommuneskatt	654 300	80 154
Fellesskatt	654 300	38 593
Sum beregnet skatt		197 003
Særskilt skattefradrag for pensjonister		-
Årlig skatt		197 003

Classification: Public

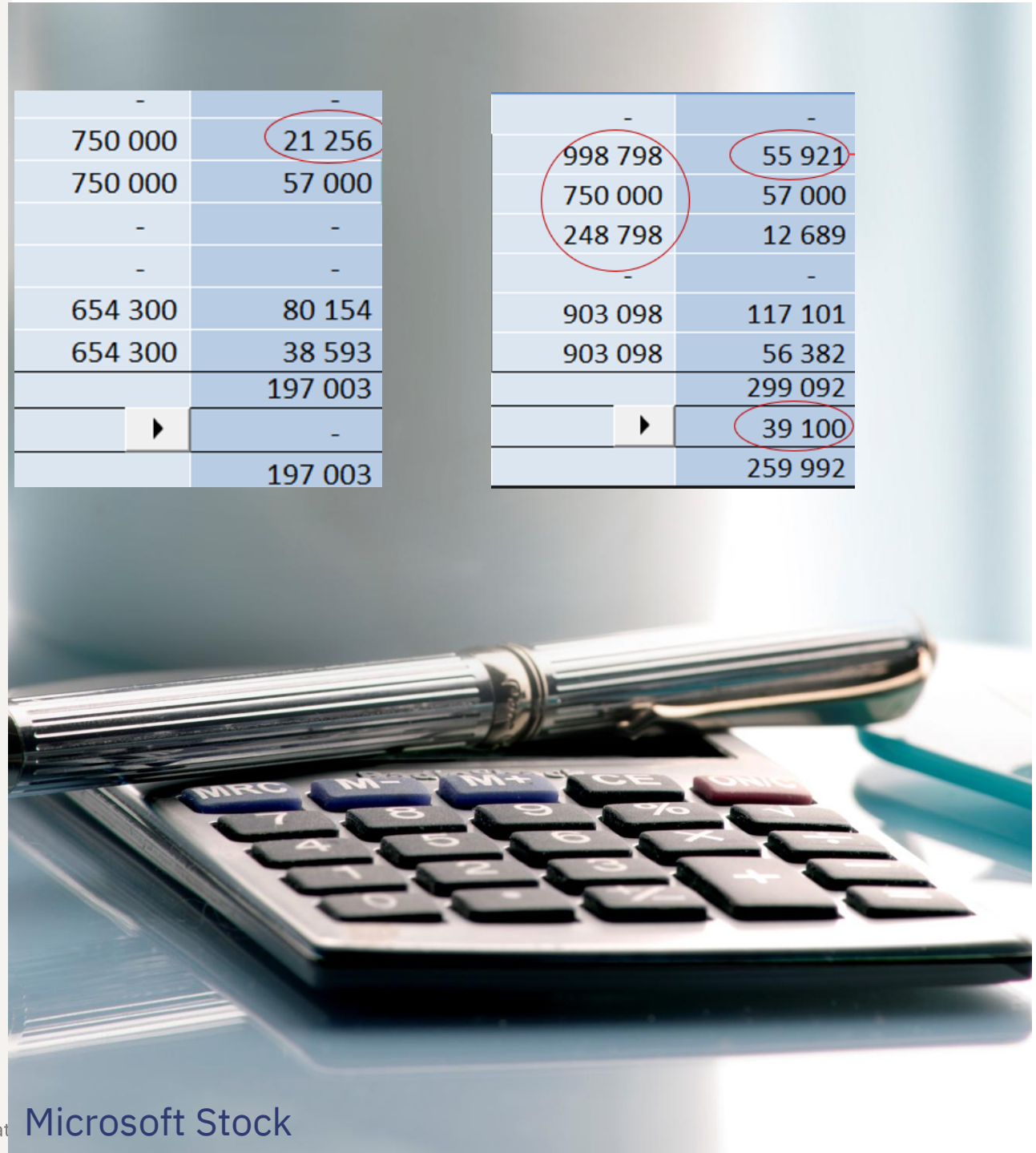
Skatteberegning
Lønn kr. 750.000 + uttak 100% alderspensjon fra NAV kr. 248.798

I dag		
Årlig skatt	**Grunnlag**	
Formueskatt	-	-
Trinnskatt	998 798	55 921 → Øker med kr. 34 665
Trygdeavgift lønn	750 000	57 000
Trygdeavgift pensjon	248 798	12 689
Trygdeavgift næringsinntekt	-	-
Kommuneskatt	903 098	117 101
Fellesskatt	903 098	56 382
Sum beregnet skatt		299 092
Særskilt skattefradrag for pensjonister		39 100 → «Får igjen» kr. 39 100
Årlig skatt		259 992

Classification: Public

Individuelle beregninger:

- Hvor mye øker trinnskatten med?
- Hvor stor effekt får man av det særskilte skattefradraget?



Classificat



Microsoft Stock

Flere av dere/kundene deres har trolig fripoliser fra tidligere arbeidsforhold?

Også disse kan tas ut fleksibelt fra fylte 62 år.

FORMUE

ion: Public

Gitt at man også tar ut en fripolise på 70 000 kroner; Motsatt effekt ved at trinnskatten øker, mens det særskilte skattefradraget reduseres

I dag		
Årlig skatt	Grunnlag	
Formueskatt	-	-
Trinnskatt	998 798	55 921
Trygdeavgift lønn	750 000	57 000
Trygdeavgift pensjon	248 798	12 689
Trygdeavgift næringsinntekt	-	-
Kommuneskatt	903 098	117 101
Fellesskatt	903 098	56 382
Sum beregnet skatt		299 092
Særskilt skattefradrag for pensjonister		39 100
Årlig skatt		259 992

I dag		
Årlig skatt	Grunnlag	
Formueskatt	-	-
Trinnskatt	1 068 798	67 681
Trygdeavgift lønn	750 000	57 000
Trygdeavgift pensjon	318 798	16 259
Trygdeavgift næringsinntekt	-	-
Kommuneskatt	973 098	127 496
Fellesskatt	973 098	61 387
Sum beregnet skatt		329 822
Særskilt skattefradrag for pensjonister		34 992
Årlig skatt		294 830

Skatteprosenten på selve fripolisen blir da relativt høy; med andre ord drøye 49 %

Classification: Public

Hva med kundene som er ansatt i eget AS og dermed sitter på begge sider av bordet?



Classificat

Microsoft Stock

Samme brutto-inntekt, men mulighet for å ta ut mindre i lønn fra selskapet som følge av uttak av pensjonen fra NAV

I dag		
Årlig skatt	**Grunnlag**	
Formueskatt	-	-
Trinnskatt	750 000	21 256
Trygdeavgift lønn	501 202	38 091
Trygdeavgift pensjon	248 798	12 689
Trygdeavgift næringsinntekt	-	-
Kommuneskatt	654 300	80 154
Fellesskatt	654 300	38 593
Sum beregnet skatt		190 783
Særskilt skattefradrag for pensjonister		39 100
Årlig skatt		151 683

Kr. 45 320 lavere skatt enn 750 000 i lønn (særskilte skattefradraget + lavere trygdeavgift).

«Prisen» er noe lavere sikkerhetsnett og pensjonsopptjening hos NAV.

Classification: Public

Hva med kundene som er selvstendig næringsdrivende?



Classificat

Næringsinntekt kombinert med tidliguttak av alderspensjon fra NAV

Inntekt	I dag		næringsinntekt +NNAV
Lønn			
Uføretrygd/Uførepensjon			
Telefon			
Gruppeliv			
Næringsinntekt	750 000		750 000
Alderspensjon			248 798
Folketrygden			248 798
Fradrag			
Minstefradrag			75 400
Reiseutgifter			
Egenandel pensjonsordning			
Rentefradrag			
Særfradrag			
Andre fradrag			
Fordeling kap fradrag skattel			
Fagforeningskontingent			
Fradrag foreningskontingent			
Årlig skatt	**242 057**		**288 458**
Differanse			46 401
Netto årlig inntekt	**507 943**		**710 340**
Differanse			202 397

Trigger i tillegg minstefradraget

= Kun drøye 18 % skatt på pensjonen

Nylig lagt frem utredning der men foreslår at det særskilte skattefradraget tidligst skal slå inn fra fylte 67 år



Classification: Public

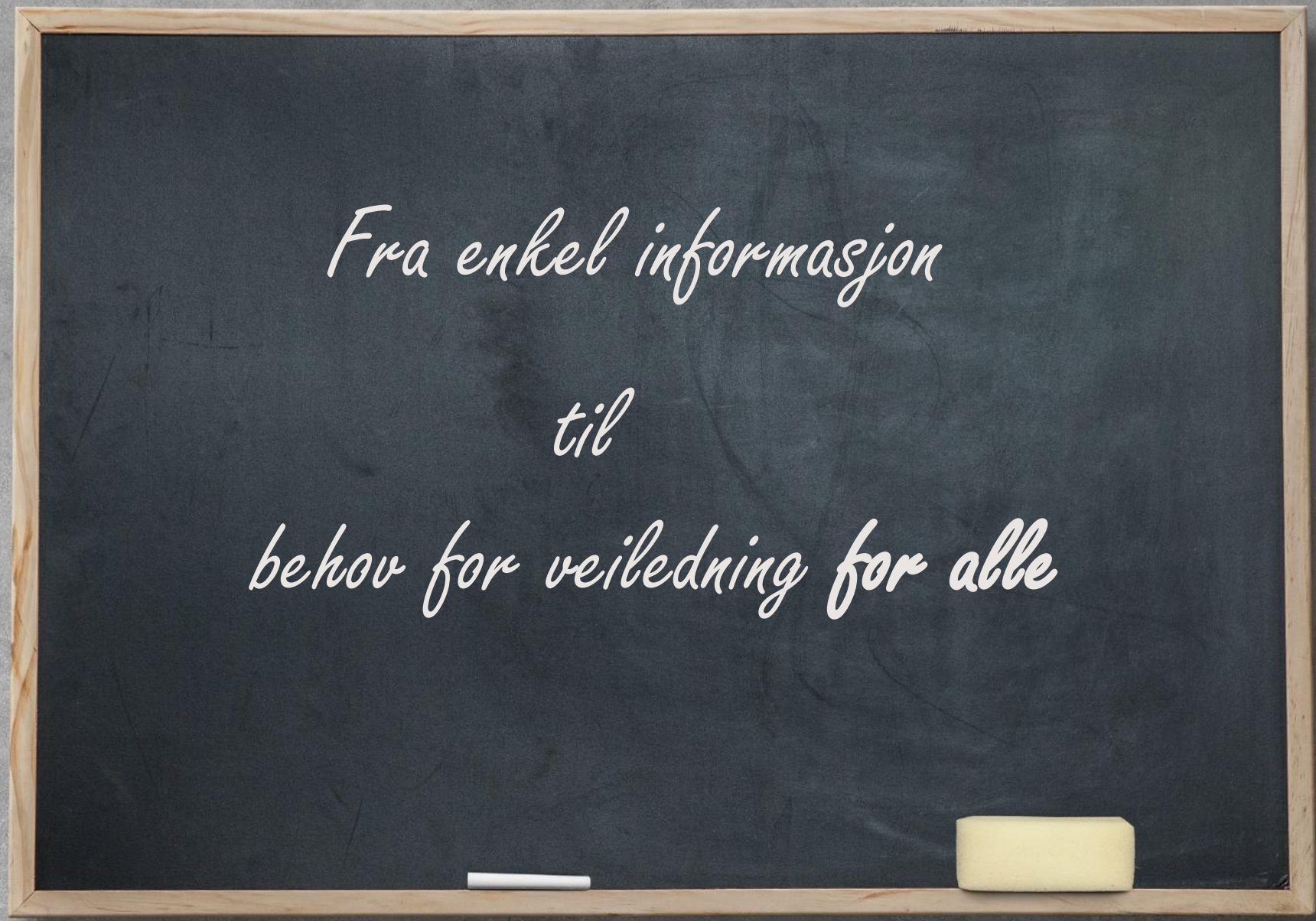


Uttak av NAV pensjonen kan når som helst settes til 0…

Classification: Public



Veldig kort oppsummert ☺


Fra enkel informasjon
til
behov for veiledning for alle

....enten det handler om:

Pensjon for deg og dine

Pensjon for deg og ditt selskap/

Pensjon for deg og dine ansatte





Microsoft Stock

Takk for oppmerksomheten ☺

Alexandra Plahte
Leder Formue Pensjonsrådgivning
pensjon@formue.no

FORMUE