

EKSEMPELSAMLING TIL OVERFØRINGSAVTALENS BRUKERVEILEDNING

Oppdatert 01.07.2021. Ny og endret tekst i denne utgaven er markert med [blå farge](#).

4 ALDERSPENSJON

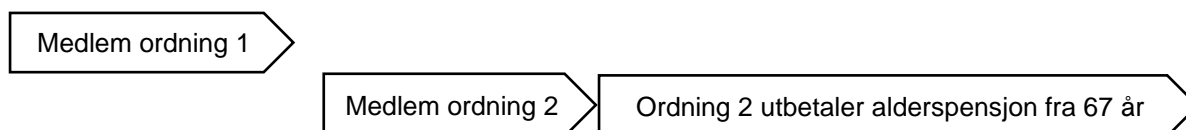
4.2 Hvilken ordning skal utbetale alderspensjon?

4.2.1 Ved etterfølgende medlemskap

Eksempel 1: Oppsatt rett i ordning 1, fratrer med rett til straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 2

- Medlem i ordning 1, fratrer med oppsatt rett, aldersgrense 70 år
- Blir deretter medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Fratrer fra ordning 2 ved 67 år

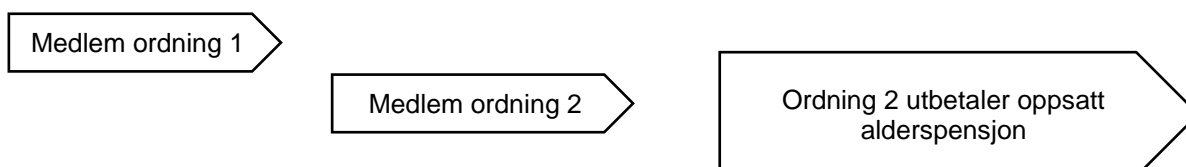
Medlemmet har rett på straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 2 og denne skal utbetale samlet alderspensjon. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



Eksempel 2: Oppsatt rett i ordning 1 og oppsatt rett i ordning 2.

- Medlem i ordning 1, fratrer med oppsatt rett
- Blir deretter medlem i ordning 2, fratrer med oppsatt rett, mer enn tre års samlet medlemstid i ordning 1 og ordning 2

Medlemmet har rett på oppsatt alderspensjon ved nådd aldersgrense (i OPF og SPK tidligst fra 65 år) i siste aktive ordning, eller fra og med 67 år (når folketrygd er tatt ut). Ordning 2 er siste ordning og skal utbetale oppsatt alderspensjon. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



4.2.2 Ved samtidige medlemskap

4.2.2.1 Stillingene fratres samtidig

Eksempel 1: Lik aldersgrense

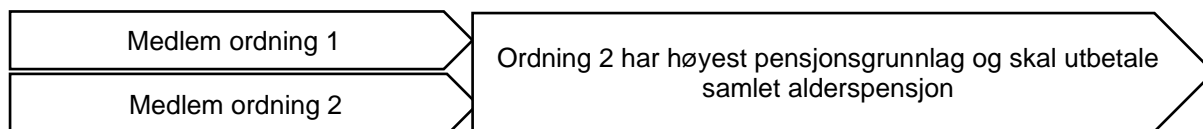
- Samtidig medlemskap i ordning 1 og i ordning 2. Aldersgrensen er lik i begge stillinger.
- Ordning 1 har 40 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 160 000 kroner
- Ordning 2 har 60 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 210 000 kroner
- Begge stillingene fratres samtidig, med rett til straks begynnende/løpende alderspensjon.

Ordning 2 har det høyeste faktiske grunnlaget på pensjoneringstidspunktet (ikke pensjonsgrunnlag i 100 prosent stilling) og skal utbetale pensjonen.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 2). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1.

Dersom oppsatte rettigheter: Pensjonen og refusjonen skal beregnes etter reglene for oppsatte pensjoner.



Eksempel 2: Ulik aldersgrense

- Samtidig medlemskap i ordning 1 og ordning 2. Aldersgrense i ordning 1 er 65 og aldersgrense i ordning 2 er 70 år.
- Fratrer stillingene på samme tidspunkt.

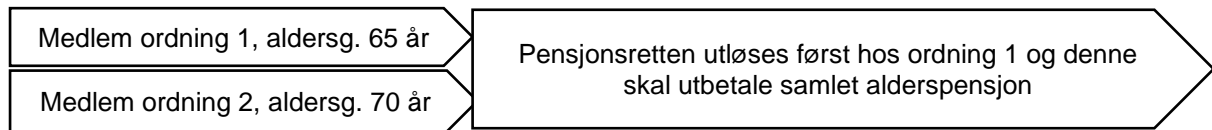
Fra fylte 62 år (forutsatt at 85-års regelen er oppfylt og den aktive stillingen med lavere aldersgrense er på minst 20 prosent) utløses retten til straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1. I lys av at pensjonsretten utløses hos ordning 1 utløses pensjonsretten også fra ordning 2. Ordning 1 blir utbetalende ordning av samlet pensjon fra 62 år.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 1). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn.

Ordning 2 skal ikke overta pensjonsutbetalingen når medlemmet når pensjonsrett for denne stillingen isolert sett.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 2.

Dersom oppsatte rettigheter: Pensjonen og refusjonen skal beregnes etter reglene for oppsatte pensjoner.



4.2.2.2 Stillingene fratres på forskjellig tidspunkt

Eksempel 1: Ulik aldersgrense

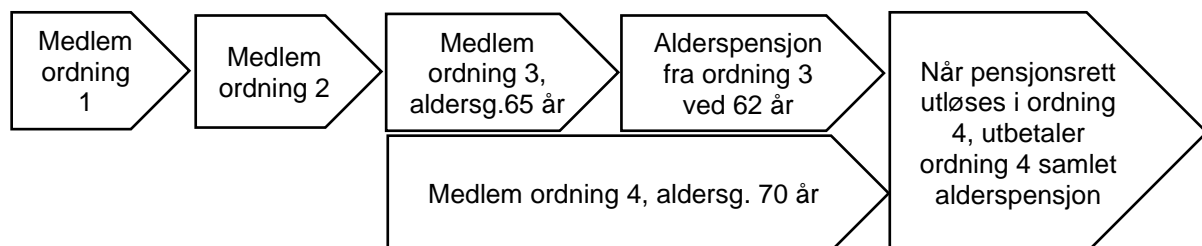
- Tidligere, avsluttede medlemskap i ordning 1 og 2. Aldersgrensen i disse var 70 år.
- Samtidig medlemskap i ordning 3 og i ordning 4. Aldersgrense i ordning 3 er 65 og aldersgrense i ordning 4 er 70 år.
- Fratrer stilling 3 med rett til straks begynnende/løpende alderspensjon, fortsetter i uendret stilling i ordning 4.

Fra fylte 62 år (forutsatt at 85-års regelen er oppfylt) utløses retten til straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 3. Ved uttak av pensjon fra ordning 3 utløses også rett til pensjon fra ordningene 1 og 2 dersom den aktive stillingen i ordning 3 er på minst 20 prosent.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon samlet for ordning 1, 2 og 3. Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet gjennomsnittlig stillingsprosent og samlet lønn. Tiden hos ordning 4 skal ikke tas med, da dette er en aktiv ordning ved pensjoneringstidspunktet.

Ordning 4 skal overta pensjonsutbetalingen når medlemmet utløser pensjonsrett for denne stillingen isolert sett. Dette betyr at rett til pensjon fra ordning 4 tidligst utløses ved 67 år, siden aldersgrensen der er 70 år.

Refusjonen beregnes etter refunderende ordnings regler for oppsatt alderspensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1 og 2. Ved pensjonering i ordning 4 skal ordning 4 overta utbetaling av samlet pensjon. Refusjon fra ordning 3 beregnes da etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon, men bare for opptjeningen i ordning 3.



Eksempel 2: Ulik aldersgrense, fratrer fra ordning 1 uten arbeidsplikt men med avtale om fortsatt opptjening i ordningen

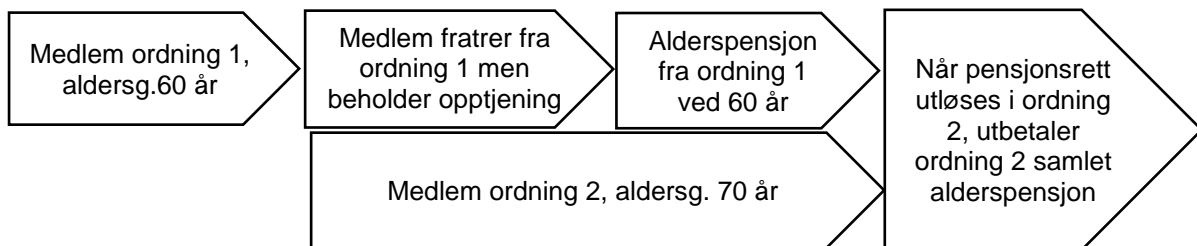
- Medlemskap i ordning 1. Aldersgrense 60 år.
- Fratrer fra ordning 1 før aldersgrensen, uten arbeidsplikt, men med avtale om fortsatt opptjening i ordningen frem til aldersgrensen.
- Begynner i ny stilling i ordning 2, aldersgrense 70 år. Regnes som samtidig medlemskap i perioden frem til aldersgrensen i ordning 1.
- Får straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1 fra 60 år.
- Fortsetter i ordning 2 frem til pensjonsretten utløses også der.

Fra fylte 60 år utløses retten til straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon. Tiden hos ordning 2 skal ikke tas med, da dette er en aktiv ordning ved pensjoneringstidspunktet. Dersom det er tid fra andre avsluttede ordninger, skal dette tas med i beregningen.

Ordning 2 skal utbetale samlet pensjon når medlemmet utløser pensjonsrett for denne stillingen isolert sett. Dette betyr at rett til pensjon fra ordning 2 tidligst utløses ved 67 år, siden aldersgrensen der er 70 år.

Ved pensjonering i ordning 2 skal ordning 2 overta utbetaling av samlet pensjon. Refusjon fra ordning 1 beregnes da etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon.

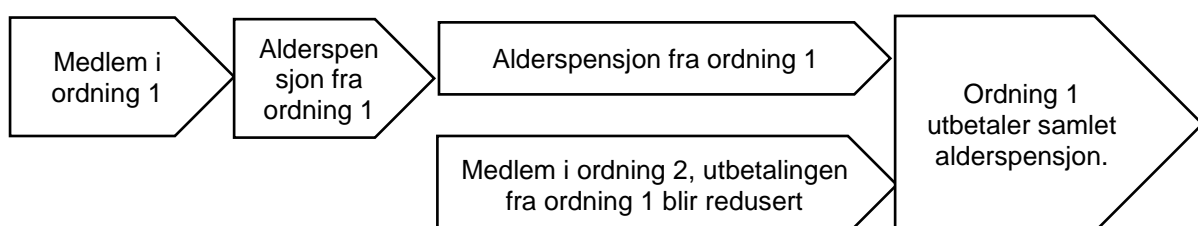


4.2.3 Når pensjon har vært redusert eller stoppet og skal økes eller startes på nytt

4.2.3.4 Pensjon har vært redusert på grunn av ny stilling

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Tar ut straks begynnende/løpende pensjon fra ordning 1
- Blir senere innmeldt i ordning 2
- Pensjon fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen

Medlemmet tar ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 2. Ordning 1 skal fortsette å utbetale pensjonen etter sitt regelverk og medregne opptjeningen i ordning 2 som et nytt uttak. Ordning 2 refunderer en straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.

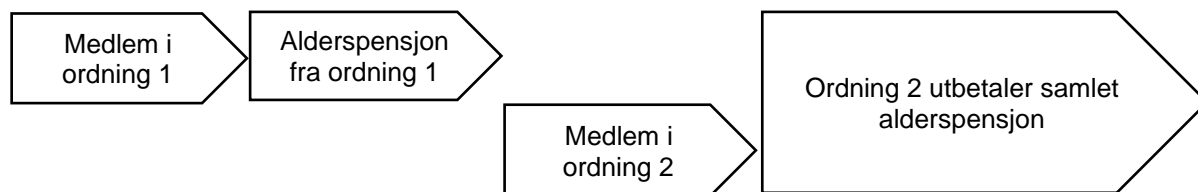


4.2.3.5 Pensjon har vært stanset på grunn av ny stilling

Eksempel 1: Rett til straks begynnende/løpende pensjon fra siste ordning

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Tar ut straks begynnende/løpende pensjon i ordning 1 fra 67 år
- Blir senere innmeldt i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Pensjon fra ordning 1 opphører som følge av innmeldingen

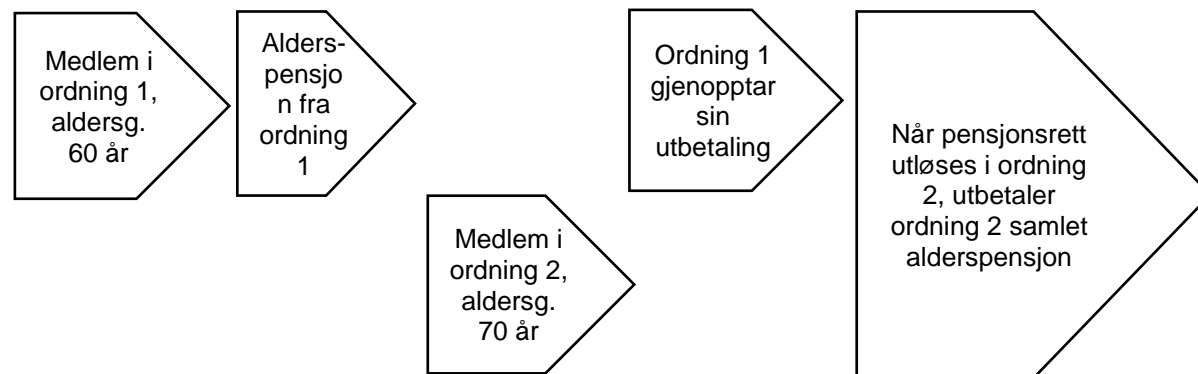
Når medlemmet fratrer fra ordning 2, skal ordning 2 overta pensjonsutbetalingen og utbetale samlet pensjon etter sine regler. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



Eksempel 2: Oppsatt rett i siste ordning

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 60 år
- Tar ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra ordning 1 ved fylte 60 år
- Blir senere medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Pensjon fra ordning 1 opphører som følge av innmeldingen
- Medlemmet slutter i stilling i ordning 2 med oppsatt pensjonsrett.
- Ordning 1 gjenopptar sin pensjonsutbetaling med opprinnelig grad
- Pensjonsretten i ordning 2 utløses ved 67 år

Når pensjonsretten hos ordning 2 utløses ved 67 år, skal ordning 2 overta pensjonsutbetalingen fra ordning 1. Samlet pensjon beregnes etter utbetalende ordnings regler. Ordning 1 refunderer alderspensjon til ordning 2.



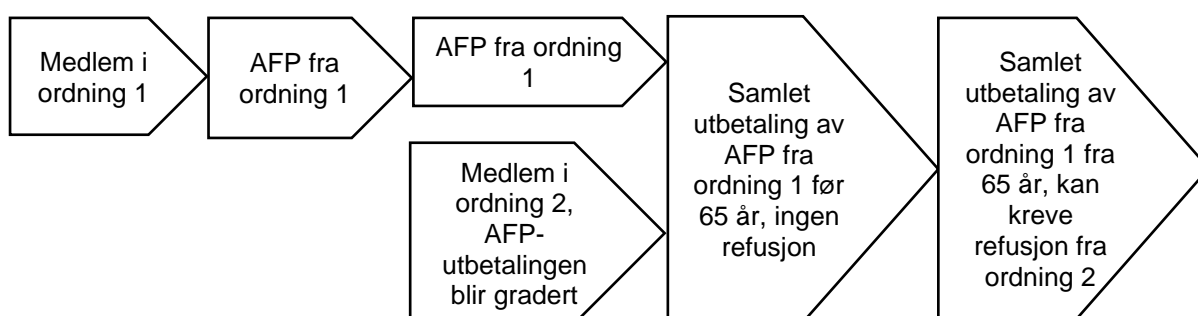
5 AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

5.2 Hvilken ordning skal utbetale AFP?

5.2.1 Ved etterfølgende medlemskap

- Medlem i ordning 1 og fratrer der med AFP ved 62 år
- Blir senere innmeldt i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Fratrer i ordning 2 ved 64 år

Medlemmet tar ut AFP fra 62 år i ordning 1. Ordning 1 fortsetter utbetalingen også etter fratreden fra ordning 2. Ordning 1 kan kreve refusjon fra ordning 2 først fra 65 år.



6 UFØREPENSJON

6.2.2.1 Uførhet oppstår samtidig

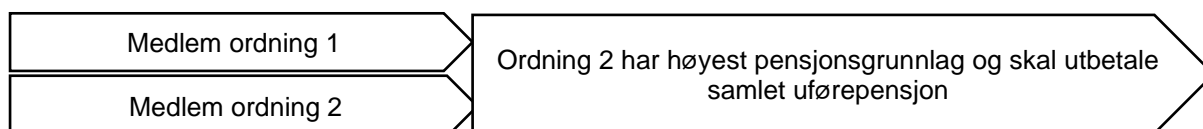
- Samtidig medlemskap i ordning 1 og i ordning 2.
- Blir 100 % ufør i begge ordninger og fratrer stillingene samtidig.
- Ordning 1 har 40 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 160 000 kroner
- Ordning 2 har 60 prosent stilling – med faktisk pensjonsgrunnlag på pensjoneringstidspunktet på 210 000 kroner

Ordning 2 har det høyeste faktiske grunnlaget på pensjoneringstidspunktet (ikke pensjonsgrunnlag i 100 prosent stilling) og skal utbetale pensjonen.

Pensjonen beregnes som en straks begynnende/løpende pensjon etter reglene om samtidig opptjening i utbetalende ordning (ordning 2). Ved beregningen benyttes samlet medlemstid, samlet stillingsprosent og samlet lønn.

Refusjon beregnes etter refunderende ordnings regler for straks begynnende/løpende pensjon ut fra det som er opptjent i ordning 1.

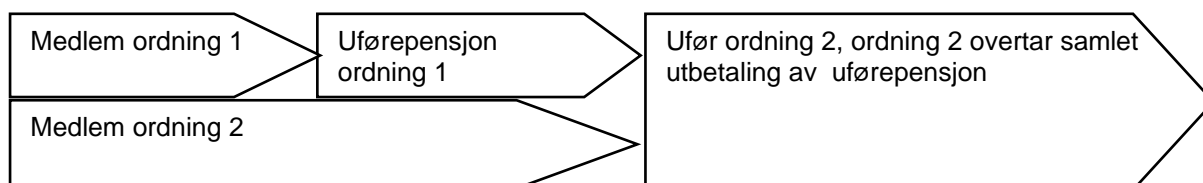
Tilsvarende gjelder dersom det skulle være oppsatte rettigheter.



6.2.2.2 Uførhet oppstår på forskjellige tidspunkt

- Samtidig medlemskap i ordning 1 og 2
- Blir 100 % ufør i ordning 1. Pensjon beregnes for stillingsforholdet i ordning 1, uten medregning eller refusjon fra ordning 2
- Blir ufør også i ordning 2

Når pensjonstilfellet inntreffer også for den stillingen medlemmet har fortsatt i, overtar ordning 2 all utbetaling og beregner pensjon etter sine regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 2.

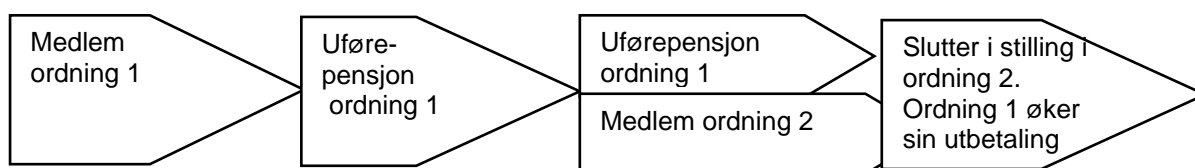


6.2.3.1 Pensjon har vært redusert på grunn av ny stilling

Eksempel 1: Uførepensjon fra ordning 1, reduseres for inntekt fra ny stilling. Uføregraden øker ikke

- Medlem i ordning 1
- Får uførepensjon fra ordning 1
- Medlem i ordning 2, uførepensjonen avkortes for inntekt
- Må slutte i stillingen i ordning 2 på grunn av uførhet. Har vedtak om opprinnelig uføregrad i behold i ordning 1, ikke rett på økt uføregrad

Ved fratreden i ordning 2 skal uførepensjonen fra ordning 1 avkortes for ny, redusert inntekt. Ordning 1 beholder utbetalingen. Det skjer ingen ny beregning av pensjonen og medlemskapet i ordning 2 tas ikke med i beregningen før ved overgang til alderspensjon.

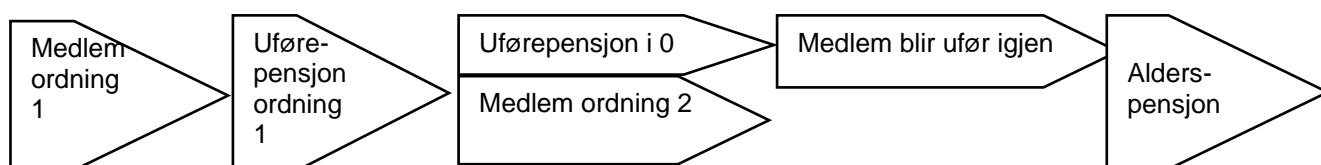


6.2.3.2 Pensjon har vært stanset

Eksempel 1: Uførepensjon fra ordning 1, reduseres for inntekt fra ny stilling. Uførevedtak i ordning 1 løper fortsatt når stillingen i ordning 2 opphører og det er samme årsak til uførheten

- Medlem i ordning 1
- Får midlertidig uførepensjon fra ordning 1
- Medlem i ordning 2, uførepensjonen avkortes til 0 prosent på grunn av den nye inntekten
- Medlemmet har hvilende rett i NAV
- Medlem blir ufør fra stillingen i ordning 2. Det er samme årsak til uførheten som da medlemmet ble ufør første gang
- Medlemmet har fortsatt et gyldig vedtak om uførepensjon fra ordning 1

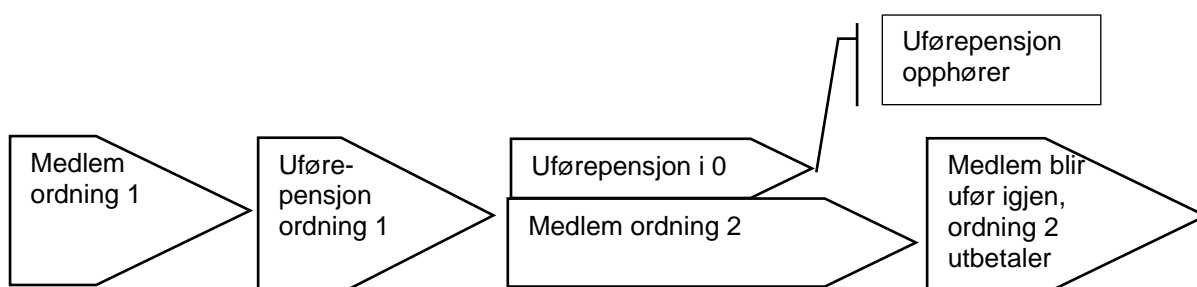
Inntekten fra stillingen i ordning 2 fører til at utbetalingen fra ordning 1 går i 0 (80-prosentregelen). Når medlemmet på ny blir ufør og det er samme årsak til uførheten, skal ordning 1 gjenoppta utbetalingen av opprinnelig uførepensjon. Stillingen i ordning 2 medregnes ikke før ved overgang til alderspensjon.



Eksempel 2: Uførepensjon fra ordning 1, reduseres for inntekt fra ny stilling. Uførevedtak i ordning 1 opphører

- Medlem i ordning 1
- Får midlertidig uførepensjon fra ordning 1
- Medlem i ordning 2, uførepensjonen avkortes til 0 prosent på grunn av den nye inntekten
- Vedtak om uførepensjon fra ordning 1 opphører, vedtaksperioden er utløpt og medlemmet søker ikke forlengelse
- Medlemmet har ikke hvilende rett i NAV
- Medlem blir ufør fra stillingen i ordning 2

Inntekten fra stillingen i ordning 2 fører til at utbetalingen fra ordning 1 går i 0 (80-prosentregelen). Medlemmet fortsetter i stillingen mens uførevedtaket fra ordning 1 opphører. Når medlemmet på ny blir ufør, skal ordning 2 som hovedregel utbetale pensjon for opptjening i begge ordninger. Ordning 1 refunderer uførepensjon til ordning 2.



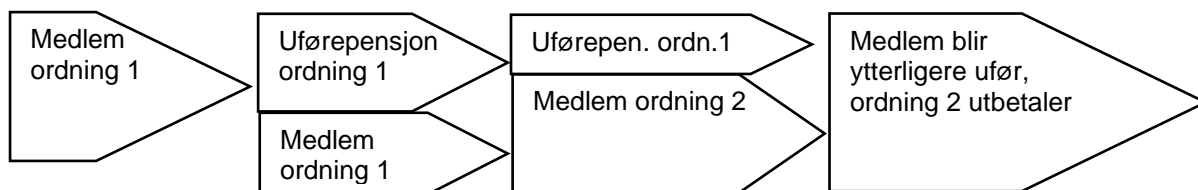
Ordning 1 og 2 kan imidlertid bli enige om motsatt utfall, at ordning 1 gjenopptar sin utbetaling. Det kan være aktuelt for eksempel hvis det har gått kort tid siden pensjonen fra ordning 1 opphørte, hvis det dokumenteres at det er samme årsak til uførheten som da medlemmet fikk pensjon fra ordning 1 og/eller hvis medlemmet kommer dårligere ut med pensjon fra ordning 2 enn med gjenopptatt pensjon fra ordning 1.

6.2.3.3 Arbeidstakeren søker om økt uføregrad fra tjenstepensjonsordningen

Eksempel 1: Delvis uførepensjon fra ordning 1, reduseres for inntekt fra ny stilling. Medlemmet blir ufør også for stilling 2 og søker om økt uføregrad

- Medlem i ordning 1
- Får delvis uførepensjon fra ordning 1
- Medlem slutter i ordning 1 og begynner i ny stilling i ordning 2, uførepensjonen reduseres på grunn av den nye inntekten
- Medlem blir ufør fra stillingen i ordning 2 og søker om høyere uføregrad enn det som opprinnelig var innvilget fra ordning 1

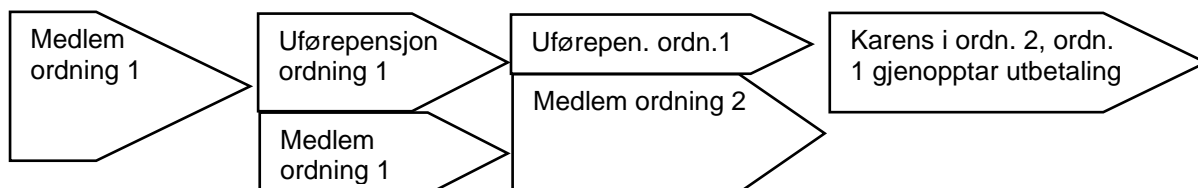
Inntekten fra stillingen i ordning 2 fører til at utbetalingen fra ordning 1 reduseres. Når medlemmet søker om en uføregrad som overstiger graden ordning 1 opprinnelig innvilget, og det ikke blir karens i ordning 2, skal ordning 2 overta pensjonen fra ordning 1 og utbetale pensjon for opptjening i begge ordninger. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 2.



Eksempel 2: Delvis uførepensjon fra ordning 1, reduseres for inntekt fra ny stilling. Medlemmet blir ufør også for stilling 2 og søker om økt uføregrad. Karens på stilling i ordning 2.

- Medlem i ordning 1
- Får delvis uførepensjon fra ordning 1
- Medlem slutter i ordning 1 og begynner i ny stilling i ordning 2, uførepensjonen reduseres på grunn av den nye inntekten
- Medlem blir ufør fra stillingen i ordning 2 og søker om høyere uføregrad enn det som opprinnelig var innvilget fra ordning 1
- Medlem får avslag på uførepensjon fra ordning 2, på grunn av karens

Inntekten fra stillingen i ordning 2 fører til at utbetalingen fra ordning 1 reduseres. Når medlemmet søker om en uføregrad som overstiger graden ordning 1 opprinnelig innvilget, og det blir karens i ordning 2, skal ordning 1 vurdere å gjenoppta utbetaling av sin opprinnelige pensjonsgrad. Stillingen i ordning 2 medregnes ikke før ved overgang til alderspensjon.

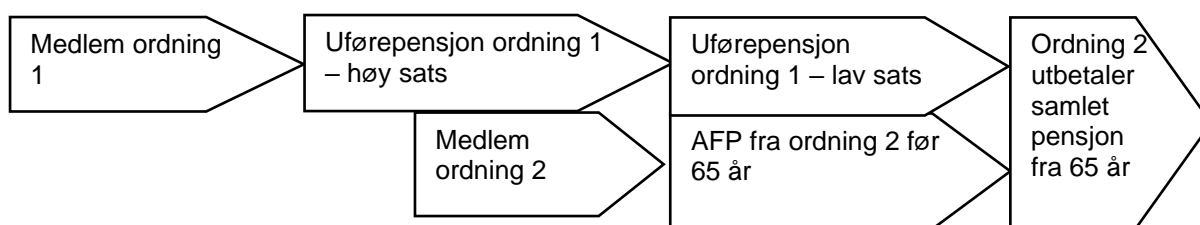


6.2.3.4 Uførepensjon i kombinasjon med AFP

Eksempel 1: Uførepensjon fra ordning 1, deretter AFP fra ordning 2. Aldersgrense 70 år

- Medlem i ordning 1
- Får uførepensjon fra ordning 1
- Medlem i ordning 2
- Tar ut AFP fra ordning 2, før 65 år

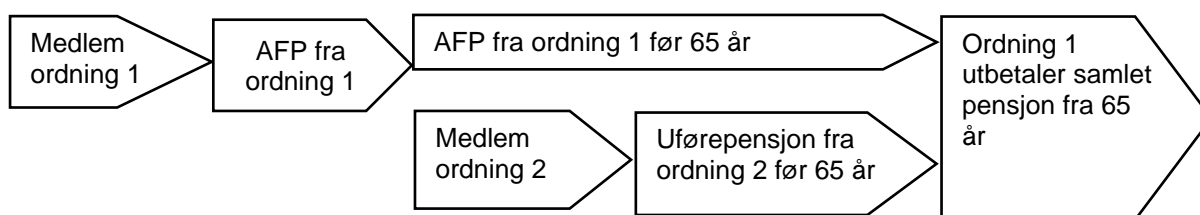
Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 2 skal fra måneden etter fylte 65 år overta uførepensjon fra ordning 1 og utbetale sin egen AFP i tillegg. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 2 og refunderer i tillegg alderspensjon.



Eksempel 2: AFP fra ordning 1, deretter uførepensjon fra ordning 2. Aldersgrense 70 år

- Medlem i ordning 1
- Tar ut AFP fra ordning 1, før 65 år
- Medlem i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Får uførepensjon fra ordning 2, før 65 år

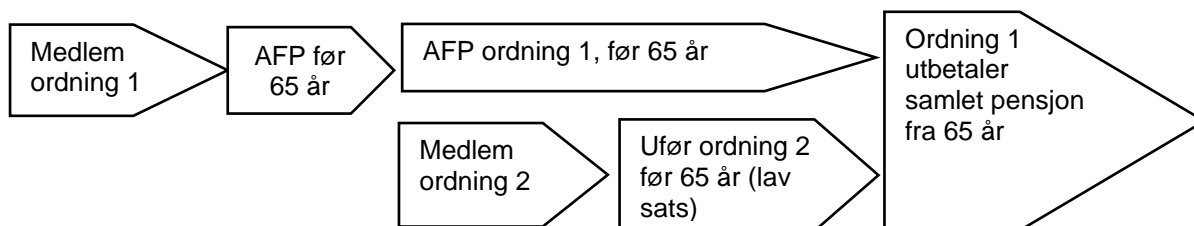
Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 1 skal fra måneden etter fylte 65 år overta uførepensjon fra ordning 2 og utbetale sin egen AFP i tillegg. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende uførepensjon til ordning 1.



Eksempel 3: Uførepensjon fra ordning 1, deretter AFP fra ordning 2. Aldersgrense 65 år

- Medlem i ordning 1
- Tar ut AFP fra ordning 1, før 65 år
- Medlem i ordning 2
- AFP fra ordning 1 blir gradert som følge av innmeldingen
- Får uførepensjon fra ordning 2, før 65 år

Ordnningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Uførepensjonen i ordning 2 skal fra måneden etter fylte 65 år omregnes til alderspensjon. Ordning 1 utbetaler fra samme tidspunkt samlet pensjon. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.



8 KOMBINASJON AV PENSJONER

8.3 AFP i kombinasjon med alderspensjon med særaldersgrense

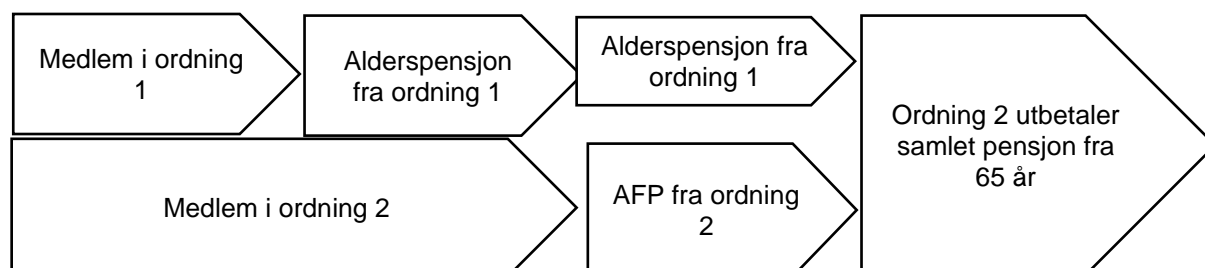
8.3.2 Hvem skal utbetale AFP og særalderspensjon?

8.3.2.1 Når særalderspensjon tas ut før uttak av AFP

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 60 år
- Medlem i ordning 2, aldersgrense 70 år
- Alderspensjon fra ordning 1 fra 57 år
- AFP fra ordning 2 fra 62 år

Ordnningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 1 skal samordne med AFP frem til 65 år. Fra måneden etter fylte 65 år utbetaler ordning 2 samlet pensjon, som da blir 100 prosent AFP. Samlet pensjon beregnes etter den utbetalende ordningens regler. Ordning 1 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 2.

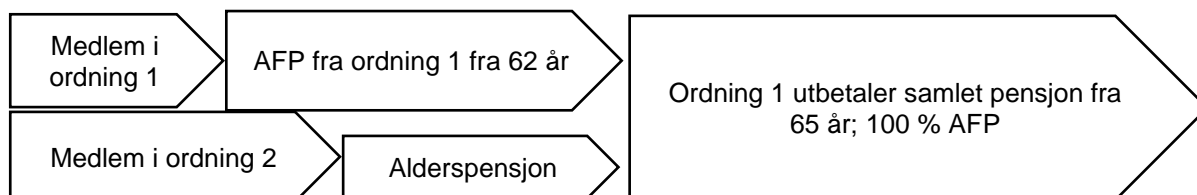
Se også eksempel 2 under 4.2.2.2, siden den type tilfeller også kan være relevant her.



8.3.2.2 Når særalderspensjon tas ut etter uttak av AFP

- Medlem i ordning 1, aldersgrense 70 år
- Medlem i ordning 2, aldersgrense 65 år
- Tar ut AFP fra ordning 1 ved 62 år
- Tar ut alderspensjon fra ordning 2 før 65 år

Ordningene utbetaler hver for seg frem til 65 år. Ordning 2 skal samordne med AFP fra ordning 1 frem til 65 år. Fra måneden etter fylte 65 år utbetaler ordning 1 samlet pensjon, som da blir 100 prosent AFP. Ordning 2 refunderer straks begynnende/løpende alderspensjon til ordning 1.



9 REFUSJON MELLOM PENSJONSORDNINGENE

9.2 Beregning av refusjonspensjon

9.2.2.1 Fradrag for folketrygd

Nytt samordningsregelverk for alderspensjon fra 01.01.2021 – beregningseksempel 1

Medlem skal ta ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra siste ordning ved 67 år, fra 01.03.2021. Refunderende ordning mottar krav om refusjon. Siden medlem er født i 1954, må refunderende ordning beregne 9/10 samordningsfradrag etter gammelt regelverk og 1/10 etter nytt regelverk. Grunnbeløpet er på 101 351 kroner.

Del 1: Beregning av 9/10 etter kapittel 19

Bruttopensjon:

$450\,000 \times 66\% \times 28/40 / 12 / 1,062 \times 9 / 10 = 14\,682$ kroner

Fradrag grunnpensjon:

$101\,351 \times 75\% \times 95\% \times 28/40 \times 89\% / 12 / 1,062 \times 9/10 = 3\,177$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 45:

$101\,351 \times 45\% \times 4,71 \times 16/40 \times 28/40 \times 89\% / 12 / 1,062 \times 9/10 = 3\,780$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 42:

$101\,351 \times 42\% \times 4,71 \times 24/40 \times 28/40 \times 89\% / 12 / 1,062 \times 9/10 = 5\,293$ kroner.

Bruttopensjon	Fradrag		Utbetalt refusjon
14 682	12 250		2 432
Rettighet i første ordning og informasjon fra siste ordning		NAV	
Pensjonsgrunnlag i første ordning	450 000 kroner	Trygdetid	40 år
Tjenestetidsbrøk i første ordning	28/40	Poengtall	4,71
Pensjonsgrad fra siste ordning	100%	Poengår 45	16
Samlet tjenestetid fra siste ordning	45 år	Poengår 42	24
Beregnet poengtall fra siste ordning	4,92	Grad	100%
Deltid fra siste ordning	95%		
Forholdstall fra siste ordning	1,062		
Refunderende ordnings andel av samordningsfradraget (brukerveiledningen punkt 9.2.2.1, kulepunkt 2)	89% (40/45 x 100%)		

Del 2: Beregning av 1/10 på nytt regelverk etter 01.01.2021

Som følge av det nye samordningsregelverket fra 01.01.2021 har det blitt lagt til tre felt i både elektroniske og manuelle refusjonskrav.

Dette er samordningsbeholdning (eller utledet beholdning), justeringstall og samordningstillegg.

- **Samordningsbeholdning** er beholdningen som samordningsfradragene beregnes ut fra. I en overgangsperiode kan refusjonskrav inneholde **utledet beholdning** i stedet, utledet beholdning tilsvarer beregnet folketrygdbeholdning. Hvis refusjonskravet inneholder utledet beholdning, må denne multipliseres med 98 prosent for å få samordningsbeholdningen.
- **Justeringstallet** benyttes i levealdersjusteringen av bruttopensjonen. Justeringstallet fremkommerved å dividere folketrygdens delingstall på 13,42.
- **Samordningstillegg** blir refundert etter pro-rata. Det vil si at refunderende ordning skal avkorte samordningstillegget oppgitt som kronebeløp i refusjonskravet med sin egen andel av samlet tjenestetid. I dette eksempelet er dette 28/45. Tillegget blir lagt til bruttopensjonen. Samordningstillegget kalles **samordningsbeholdningstillegg** av enkelte ordninger.

Rettighet i første ordning og informasjon fra siste ordning		NAV	
Pensjonsgrunnlag i første ordning	450 000 kroner	Utledet beholdning	5 000 000 kroner
Tjenestetidsbrøk i første ordning	28/40	Delingstall	15,08
Pensjonsgrad fra siste ordning	100%		
Justeringstall fra siste ordning	1,124		
Samlet tjenestetid fra siste ordning	45 år		
Samordningstillegg fra siste ordning	1 680 kroner (utbetalt per måned)		
Refunderende ordningsandel av samordningsfradraget (brukerveiledningen punkt 9.2.2.1, kulepunkt 2)	89% (40/45 x 100%)		

Bruttopensjon:

$450\,000 \times 66\% \times 28/40 / 12 / 1,124 \times 1 / 10 = 1\,541$ kroner

Samordningstillegg:

$1\,680 \times 28/45 / 12 = 87$ kroner

Samordningsbeholdning:

$5\,000\,000 \times 98\% = 4\,900\,000$ kroner

Fradrag for samordningsbeholdningen

$4\,900\,000$ kroner $\times 28/40 \times 89\% / 12 / 15,08 \times 1/10 = 1\,687$ kroner.

1 687 kroner er høyere enn vår beregnede bruttopensjon på 1 541 kroner. Fradraget blir derfor redusert til 1 541 kroner.

Bruttopensjon og samordningstillegg	Fradrag	Utbetalt refusjon
(1 541 + 87) 1 628	1 541	87

Samlet refusjon til siste ordning:

	Brutto og samordningstillegg	Fradrag	Utbetalt refusjon
Gammelt regelverk	14 682	12 250	2 432
Nytt regelverk	1 628	1 541	87
Samlet	16 310	13 791	2 519

Nytt samordningsregelverk for alderspensjon fra 01.01.2021 – beregningseksempel 2

Medlem skal ta ut straks begynnende/løpende alderspensjon fra siste ordning ved 67 år, fra 01.12.2022. Refunderende ordning mottar krav om refusjon. Siden medlem er født i 1955, må refunderende ordning beregne 8/10 samordningsfradrag etter gammelt regelverk og 2/10 etter nytt regelverk. Grunnbeløpet per 01.05.2022 er 101 351 kroner.

Rettighet i første ordning og informasjon fra siste ordning		NAV	
Pensjonsgrunnlag i første ordning	640 000 kroner	Trygdetid	40 år
Tjenestetidsbrøk i første ordning	5/34	Poengtall	5,71
Pensjonsgrad fra siste ordning	50%	Poengår 45	19
Samlet tjenestetid fra siste ordning	25 år	Poengår 42	21
Beregnet poengtall fra siste ordning	5,50	Grad	100%
Deltid fra siste ordning	100%		
Forholdstall fra siste ordning	1,068		
Refunderende ordnings andel av samordningsfradraget (brukerveiledningen punkt 9.2.2.1, kulepunkt 2)	100% (34/25 x 100%)		

Del 1: Beregning av 8/10 på gammelt regelverk før 01.01.2021

Bruttopensjon:

$640\,000 \times 66\% \times 50\% \times 5/34 \times 12 / 1,068 \times 8 / 10 = 1\,938$ kroner

Fradrag grunnpensjon:

$101\,351 \times 75\% \times 50\% \times 5/34 \times 100\% / 12 / 1,068 \times 8/10 = 349$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 45:

$101\,351 \times 45\% \times 5,50 \times 19/40 \times 50\% \times 5/34 \times 100\% / 12 / 1,068 \times 8/10 = 547$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 42:

$101\,351 \times 42\% \times 5,50 \times 21/40 \times 50\% \times 5/34 \times 100\% / 12 / 1,068 \times 8/10 = 564$ kroner

Bruttopensjon
1 938

Fradrag
1 460

Utbetalt refusjon
478

Del 2: Beregning av 2/10 på nytt regelverk etter 01.01.2021

Som følge av det nye samordningsregelverket fra 01.01.2021 har det blitt lagt til tre felt i både elektroniske og manuelle refusjonskrav.

Dette er samordningsbeholdning (eller utledet beholdning), justeringstall og samordningstillegg.

- **Samordningsbeholdning** er beholdningen som samordningsfradragene beregnes ut fra. I en overgangsperiode kan refusjonskrav inneholde **utledet beholdning** i stedet, utledet beholdning tilsvarer beregnet folketrygdbeholdning. Hvis refusjonskravet inneholder utledet beholdning, må denne multipliseres med 98 prosent for å få samordningsbeholdningen.
- **Justeringstallet** benyttes i levealdersjusteringen av bruttopensjonen.
- **Samordningstillegg** blir refundert etter pro-rata. Det vil si at refunderende ordning skal avkorte samordningstillegget oppgitt som kronebeløp i refusjonskravet med sin egen andel av samlet tjenestetid. I dette eksempelet er dette 28/45. Tillegget blir lagt til bruttopensjonen. Samordningstillegget kalles **samordningsbeholdningstillegg** av enkelte ordninger.

Rettighet i første ordning og informasjon fra siste ordning

Pensjonsgrunnlag i første ordning 640 000 kroner
Tjenestetidsbrøk i første ordning 5/34
Justeringstall fra siste ordning 1,133
Samlet tjenestetid fra siste ordning 25 år
Samordningstillegg fra siste ordning 1 389 kroner (utbetalt per måned)
Refunderende ordningsandel av samordningsfradraget (brukerveiledningen punkt 9.2.2.1, kulepunkt 2) 100% (34/25 x 100%)

NAV etter 01.01.2021

Utledet beholdning 5 500 000 kroner
Delingstall 15,20

Bruttopensjon:

$640\,000 \times 66\% \times 50\% \times 5/34 / 12 / 1,133 \times 2 / 10 = 457$ kroner

Samordningstillegg:

$1\,389 \times 5/25 = 278$ kroner

Samordningsbeholdning:

$5\,500\,000 \times 98\% = 5\,390\,000$ kroner

Fradrag for samordningsbeholdningen

$5\,390\,000$ kroner $\times 5/34 \times 100\% \times 50\% / 12 / 15,20 \times 2/10 = 435$ kroner

Bruttopensjon og samordningstillegg

$(457 + 278) 735$

Fradrag

435

Utbetalt refusjon

300

Samlet refusjon til siste ordning:

	Brutto og samordningstillegg	Fradrag	Utbetalt refusjon
Gammelt regelverk	1 938	1 460	478
Nytt regelverk	735	435	300
Samlet	2 673	1 895	778

Nye regler fra 01.01.2021 for utbetaling av brutto ektefellepensjon i kombinasjon med alderspensjon fra folketrygden for medlemmer født 1954 og senere - beregningseksempel

Når et medlem som er født i 1954 får innvilget ektefellepensjon etter avdød ektefelle og mottar alderspensjon fra folketrygden, skal beregningen bli todelt dersom medlem oppfyller vilkårene til en brutto ektefellepensjon. Det vil si at et medlem født i 1954, som har rett til ikke-behovsprøvd/ikke-erhvervsprøvet ektefellepensjon, vil få en beregning der 9/10 er ikke-behovsprøvd/ikke-erhvervsprøvet og 1/10 blir beregnet som en netto ektefellepensjon. Et medlem født i 1955 vil få samme todelte beregning, bare med 8/10 og 2/10.

Refunderende ordning skal benytte seg av samme todelte beregning som siste ordning.

Grunnbeløpet er 101 351 kroner.

Rettighet og informasjon fra siste ordning

Pensjonsgrunnlag i første ordning	300 000 kroner
Tjenestetidsbrøk i første ordning	1/40
Pensjonsgrad fra siste ordning	100%
Samlet tjenestetid fra siste ordning	14 år
Beregnet poengtall fra siste ordning	4,50
Deltid fra siste ordning	57%

NAV før 01.01.2021**Alderspensjon m/ gjenlevenderett**

Trygdetid	40 år
Poengtall	3,70
Poengår 45	15
Poengår 42	25
Grad	100%

Refunderende ordnings andel av samordningsfradraget (brukerveiledningen punkt 9.2.2.1, kulepunkt 2)

Gjenlevendetillegg

Trygdetid 40 år

Medlem født 1954

Poengtall 5,0

Poengår 45 21

Poengår 42 19

Grad 100%

Ikke-erhvervsprøvet ektefellepensjon**Del 1: Bruttopensjon:**

$300\ 000 \times 66\% \times 60\% \times 1/40 \times 12 / 9/10 = 223$ kroner

Fradrag grunnpensjon:

$101\ 351 \times 75\% \times 57\% \times 1/40 / 12 \times 9/10 = 81$ kroner

Egen tilleggspensjon**Fradrag tilleggspensjon poengår 45:**

$101\ 351 \times 45\% \times 3,70 \times 15/40 \times 1/40 / 12 \times 9/10 = 119$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 42:

$101\ 351 \times 42\% \times 3,70 \times 25/40 \times 1/40 / 12 \times 9/10 = 185$ kroner

Samlet egen tilleggspensjon: 304 kroner

55 prosent av egen tilleggspensjon: 167 kroner

Avdødes fiktive tilleggspensjon**Fradrag tilleggspensjon poengår 45:**

$101\,351 \times 45\% \times 4,50 \times 19/40 \times 1/40 / 12 \times 9/10 = 183$ kroner

Fradrag tilleggspensjon poengår 42:

$101\,351 \times 42\% \times 4,50 \times 21/40 \times 1/40 / 12 \times 9/10 = 189$ kroner.

Samlet avdødes fiktive tilleggspensjon: 372 kroner

55 prosent av avdødes fiktive tilleggspensjon: 205 kroner

Utrekning fradrag for tilleggspensjon

55% avdødes tilleggspensjon	205
+55% egen tilleggspensjon	167
Sum	372
-100% av egen tilleggspensjon	- 304
Fradrag	68

Bruttopensjon

223

Fradrag

149

Utbetalt refusjon

74

Del 2: Nettopensjon:

$300\,000 \times 27\% \times 1/40 / 12 \times 1/10 = 17$ kroner.

Samlet utbetaling 9/10 ikke ervervsprøvet og 1/10 nettopensjon**Bruttopensjon**

240

Fradrag

149

Utbetalt refusjon

91