

Retningslinjer for beregning av arbeidsgiverandel m.m. i Statens pensjonskasse

Fastsatt av Statens pensjonskasse og godkjent av Arbeids- og inkluderingsdepartementet, sist ved brev av 20. desember 2023 med hjemmel i § 1 i forskrift 22. desember 2009 nr. 1804 om beregning av arbeidsgiverandel m.m.

§ 1. Virkeområde og retningslinjer

Formålet med retningslinjene er å beskrive hvilke prinsipper og forutsetninger som skal legges til grunn i premieberegningene. I tillegg beskrives forutsetninger som skal legges til grunn ved opprettelse av åpningsreserve, og ved oppgjør som følge av utmelding, opphør eller lukking. Retningslinjene utfyller de enkelte paragrafer i forskrift om beregning av arbeidsgiverandel m.m. Forskriften er i retningslinjene her omtalt som forskriften.

Følgende modeller brukes for oppfølging av Statens pensjonskasses (SPK) premiebetalende medlemsvirksomheter (se § 4):

- a) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør for statlige virksomheter
- b) hendelsesbasert premieberegning i fellesordning uten forsikringsteknisk oppgjør
- c) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør
- d) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør
- e) fastsats premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør – Denne modellen er kun aktuell for virksomheter som ikke er omfattet av regelverket for ny offentlig tjenstepensjon (påslagspensjon) fra 1. januar 2020.
- f) fastsats premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør

§ 2. Definisjoner

Det vises til de definisjoner som er brukt i forskrift 22. desember 2009 nr. 1804 om beregning av arbeidsgiverandel m.m. § 2. I tillegg gjelder følgende definisjoner:

AFP: avtalefestet pensjon.

Aktivt medlem: Medlem med løpende pensjonsopptjening. Uføre som har pensjonsopptjening regnes ikke som aktive.

Fastsats premieberegning: Premien beregnes ved å multiplisere en premiesats med pensjonsgrunnlag i SPK ordningen for medlemsvirksomheten. Forventet årlig premie beregnes med utgangspunkt i forventet lønns- og G-vekst. Premiesatsen beregnes årlig og framkommer ved å dividere forventet årlig premie med pensjonsgrunnlaget som ble lagt til grunn for premien.

Hendelsesbasert premieberegning: Premien beregnes som endringen i premiereserve som følge av løpende opptjening og hendelser som påvirker premien gjennom året. Eksempel på slike hendelser er lønnsregulering, endring av grunnbeløpet i folketrygden (G) og samordning med folketrygden ved alderspensjonering.

Pensjonsgrunnlag i SPK-ordningen: Slik det fastsettes etter lov om Statens pensjonskasse § 11.

Sluttlønnsbaserte produkter: Brutto alderspensjon og AFP for medlemmer født i 1962 og tidligere, samt følgende dekninger for alle årskull: etterlattepensjon, uførepensjon og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen.

§ 3. Åpningsreserve og fiktivt fond

Følgende forutsetninger skal benyttes ved fastsettelse av åpningsreserve for medlemsvirksomheter med fondsoppfølging:

- A. Tariff.** I tariffen benyttes K2013 som gjeldende beregningsgrunnlag.
- B. Beregningsrenten.** Det benyttes 2 prosent beregningsrente for påslagspensjon, betinget tjenstepensjon og AFP for medlemmer født i 1963 og senere. For de øvrige ytelsene benyttes 3 prosent beregningsrente.
- C. Tidligpensjon.** Finansiering av tidligpensjon (AFP for medlemmer født i 1962 og tidligere, pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen og etter 85-årsregelen) har som hovedregel skjedd gjennom forhåndsfinansiering med 66 år som pensjonsalder for medlemmer med 70 års aldersgrense. For medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen er pensjonsalderen blitt satt to år lavere enn aldersgrensen.

SPK kan, med godkjenning av departementet, bestemme andre forsikringstekniske forutsetninger. Eksempelvis kan andre forutsetninger legges til grunn dersom virksomhetens bestand skiller seg vesentlig fra øvrig bestand med fiktivt fond.

§ 4. A Premie

Medlemsvirksomhetene skal betale all premie i pensjonsordningen med enkelte unntak som er beskrevet nedenfor. Når ikke annet er angitt under hver enkelt premiegruppe, gjelder reglene og forutsetningene i punkt 1 - 7 under. Som følge av innføringen av ny offentlig tjenstepensjon (påslagspensjon) fra 1. januar 2020 gjelder det ulikt regelverk for medlemmer født i 1962 og tidligere og medlemmer født i 1963 og senere. Dette skal tas hensyn til ved beregning av premien. For beregning av premie for AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen gjelder § 4.B I og § 4.B II.

For å sikre riktig premieberegning, må virksomhetene til enhver tid innrapportere korrekte lønns- og stillingsdata. Ved feil eller forsinket innrapportering, vil dette kunne påvirke premien.

En forutsetning for at det skal gis pensjonsopptjening, er at det er betalt premie i samsvar med aktuell premiemodell.

- 1) Økonomiske forutsetninger med anslag om fremtidig G- og lønnsregulering er ikke hensyntatt i ordinær premie, men fremkommer i engangspremien ved den faktiske justeringen av G og lønn.
- 2) De forsikringstekniske forutsetninger som legges til grunn, skal være identiske med forutsetningene gitt i § 3 A og B.
- 3) Avkastning som legges til grunn ved beregning av premien, skal være identisk med gjeldende beregningsrente, jf. § 3 B.
- 4) Sats for administrasjonspremie fastsettes av SPK med utgangspunkt i administrasjonsresultatet. Ved behov for justering skal SPK søke godkjenning hos departementet senest innen samme frist som SPKs frist for neste års prisliste (som gis i de årlige tildelingsbrevene til SPK, fristen er normalt i begynnelsen av desember). Nye administrasjonssatser skal være endelig godkjent senest 1. mars for anvendelse i neste års premie.
- 5) Medlemsvirksomhetene skal betale alle engangspremier for aktive medlemmer i sluttlønnsbaserte produkter, herunder engangspremie for G- og lønnsregulering.
- 6) Medlemsvirksomhetene skal ikke betale engangspremie som følge av G-regulering av påslags-, betinget tjenstepensjons- og AFP-beholdning.

- 7) Medlemsvirksomhetene skal ikke betale engangspremie som følge av regulering av oppsatte rettigheter som oppstod 1. januar 2020 for medlemmer født i 1963 eller senere, oppsatte rettigheter for medlemmer som har fratrudd og pensjonister.
- a. Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør for statlige virksomheter**
For statlige virksomheter som har hendelsesbasert virksomhetsspesifikk premieberegning, gjelder punktene 1 – 4, 6 og 7 over. I tillegg gjelder følgende regler:
- 8) Medlemsvirksomhetene skal kun betale 2/3 av beregnet pensjonspremie for medlemmer født i 1962 og tidligere.
- 9) Medlemsvirksomhetene skal kun betale engangspremier som følge av G- og lønnsregulering for aktive medlemmer, samt premier omtalt under §4 B. De skal ikke betale andre engangspremier som for eksempel bruttogarantipremie.
- b. Hendelsesbasert premieberegning i fellesordning uten forsikringsteknisk oppgjør**
For medlemsvirksomheter som har hendelsesbasert premieberegning i fellesordning, gjelder punktene 1 – 7 over. Deretter utjevnes premien mellom medlemsvirksomhetene i fellesordningen.
- c. Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør**
For medlemsvirksomheter som har hendelsesbasert virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør, gjelder punktene over 1 – 7. I tillegg gjelder følgende:
- 8) Når premien for et medlem er beregnet etter fast sats og senere etter hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning og medlemmet er født før 1963, skal bruttogarantipremien for alderspensjonen justeres med en faktor. Faktoren tilsvarer forholdet mellom tid beregnet fra 1. januar 2023 og fram til uttak av alderspensjon og den totale tjenestetiden medlemmet har i SPK. Faktoren skal aldri være større enn 1.
- d. Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør**
For medlemsvirksomheter som har hendelsesbasert virksomhetsspesifikk premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør, gjelder punktene 1, 2, 4 og 5 over. I tillegg gjelder følgende regler:
- 9) Medlemsvirksomhetene er ansvarlige for sitt avkastningsresultat og sin andel av risikoresultatet. Avkastningsresultatet framkommer ved differansen mellom faktisk avkastning og tilført beregningsrente.
- 10) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for pensjonister som har startet uttak av pensjon etter at virksomheten fikk åpningsreserve og fiktivt fond, jf. § 3.
- 11) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for oppsatte rettigheter oppstått fra og med 1. januar 2018.
- 12) Medlemsvirksomheter som ble lukket fra og med 10. mai 2013 skal betale reguleringspremie for pensjonister og oppsatte rettigheter fra og med tidspunktet for lukking.
- 13) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for oppsatte rettigheter oppstått som følge av overgang til ny offentlig tjenstepensjon 1. januar 2020 for medlemmer født i 1963 eller senere.
- 14) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for G-regulering av påslags-, betinget tjenstepensjons- og AFP-beholdning.
- e. Fastsats premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør**

For medlemsvirksomheter som har fastsatt premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør, gjelder punktene 2, 4 og 5 over. I tillegg gjelder følgende regler:

- 8) Medlemsvirksomhetene er ansvarlige for avkastningsresultatet og sin andel av risikoresultatet. Avkastningsresultatet framkommer ved differansen mellom faktisk avkastning og tilført beregningsrente.
- 9) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for pensjonister som har startet uttak av pensjon etter at virksomheten fikk åpningsreserve og fiktivt fond, jf. § 3.
- 10) Medlemsvirksomhetene skal betale reguleringspremie for oppsatte rettigheter oppstått etter at virksomheten fikk åpningsreserve og fiktivt fond, jf. § 3.
- 11) Ved beregningen av premiesatsen skal G- og lønnsreguleringen som benyttes ta utgangspunkt i SSBs anslag. Disse publiseres normalt i februar/mars. SPK kan i tillegg legge vekt på medlemsvirksomhetenes erfaringstall slik at estimert premiesats i størst mulig grad gir medlemsvirksomhetene stabil og korrekt premie. Medlemsvirksomhetene skal videre betale differansen mellom premien beregnet ut ifra premiesatsen og den forsikringsteknisk beregnede premien.
- 12) Medlemsvirksomheter som har vesentlig bestandsendring, samt nyinnmeldte medlemsvirksomheter, kan få beregnet en særskilt premiesats i løpet av året.

f. Fastsatt premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør

For medlemsvirksomheter som har fastsatt premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør, gjelder punktene 2 – 4, 6 og 7 over. I tillegg gjelder følgende regler:

- 8) De økonomiske forutsetningene med anslag på G- og lønnsregulering, skal ta utgangspunkt i SSBs anslag. Disse publiseres normalt i februar/mars. SPK kan i tillegg legge vekt på medlemsvirksomhetenes erfaringstall slik at estimert premiesats i størst mulig grad gir medlemsvirksomhetene stabil og korrekt premie.
- 9) Medlemsvirksomhetene skal ikke betale differansen mellom premien beregnet ut fra premiesatsen og den forsikringsteknisk beregnede premien basert på faktisk lønns- og G-regulering.
- 10) Medlemsvirksomheter som har vesentlig bestandsendring, samt nyinnmeldte medlemsvirksomheter, kan få beregnet en særskilt premiesats i løpet av året.

§ 4. B Premie for AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen

I. Premie for AFP for medlemmer født i 1962 og tidligere samt premie for pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen for alle årskull

For alle premiegrupper forhåndsfinansieres AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen. Forhåndsfinansieringen er basert på forventet tidspunkt for uttak.

- a) Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør for statlige medlemsvirksomheter: Medlemsvirksomhetene skal betale halvparten av de reelle premiene (positive eller negative) knyttet til uttak av AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen som oppstår som følge av at faktisk uttakstidspunkt avviker fra forventet uttakstidspunkt.
- b) Hendelsesbasert premieberegning i fellesordning uten forsikringsteknisk oppgjør: Medlemsvirksomhetene skal betale de reelle, utjevnede premiene (positive eller negative) knyttet til uttak av AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen som oppstår som følge av at reservebehovet ved uttak avviker fra forhåndsfinansieringen.

- c) Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør: Medlemsvirksomhetene skal betale halvparten av de reelle premiene (positive eller negative) knyttet til uttak av AFP som oppstår som følge av at reservebehovet ved uttak avviker fra forhåndsfinansieringen. Negative premier i 2023 knyttet til at AFP tas ut senere enn forventet, skal hensyntas fullt ut. Videre skal medlemsvirksomhetene betale de reelle premiene (positive eller negative) knyttet til uttak av pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen som oppstår som følge av at reservebehovet ved uttak avviker fra forhåndsfinansieringen.
- d) Hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør: Medlemsvirksomhetene skal betale de reelle premiene (positive eller negative) knyttet til uttak av AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen som oppstår som følge av at reservebehovet ved uttak avviker fra forhåndsfinansieringen.
- e) Fastsatts premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør: Medlemsvirksomhetene skal betale de reelle premiene for pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen (positive eller negative) som oppstår som følge av at reservebehovet ved uttak avviker fra forhåndsfinansieringen. Avviket framkommer i den årlige kontoutskriften.
- f) Fastsats premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør: Medlemsvirksomhetene skal betale de forventede premiene for AFP og for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen. Det gjøres ikke etterskuddsvis oppgjør ved avvik mellom faktisk og forventet uttak av AFP og pensjon fram til 67 år for medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen.

II. Premie for AFP for årskull født i 1963 og senere

For alle premiegrupper som omfattes av nytt regelverk, finansieres AFP for medlemmer født i 1963 og senere og betinget tjenestepensjon samlet. Aktive medlemmer med aldersgrense 70 år forhåndsfinansieres ut fra en opptjeningssats på 4,21 prosent av pensjonsgrunnlaget i SPK-ordningen. Medlemmer med lavere aldersgrense enn den alminnelige aldersgrensen og medlemmer med uførepensjon, forhåndsfinansieres ut fra en opptjeningssats på 3,0 prosent.

Medlemsvirksomheter med følgende modellerer skal ikke betale for avvik mellom forhåndsfinansieringen og faktisk reservebehov ved uttak av AFP og betinget tjenestepensjon:

- a) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør for statlige virksomheter
- b) hendelsesbasert premieberegning i fellesordning uten forsikringsteknisk oppgjør
- c) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør
- f) fastsatts premieberegning uten forsikringsteknisk oppgjør

For premiemodell a), b), c) og f) skal premiereserve avsatt til AFP etter reglene for AFP som gjaldt før 1.1.2020, forbli i ordningen. Dette gjelder også for premie innbetalt etter 1.1.2020.

Medlemsvirksomheter med modell d) hendelsesbasert, virksomhetsspesifikk premieberegning med forsikringsteknisk oppgjør, skal betale de reelle kostnadene for AFP og betinget tjenestepensjon som oppstår hvis reservebehovet på uttakstidspunktet avviker fra forhåndsfinansieringen. Statens pensjonskasse kan bestemme at en andel av reserven som er avsatt etter reglene for AFP som gjaldt før 1.1.2020 skal holdes tilbake. Reserven som holdes tilbake skal brukes til å redusere senere utløste engangspremier for AFP.

§ 4. C Engangseffekter som følge av regelverks- endringer og endrede beregningsforutsetninger

Endring av pensjonsregelverk og endring av beregningsgrunnlag (som for eksempel levealdersforutsetninger), vil kunne gi en endring av beregnet premiereserve på overgangstidspunktet knyttet til opptjening tilbake i tid. Departementet vil i hvert enkelt tilfelle avgjøre hvordan slike effekter skal finansieres.

§ 5. Kontoutskrift og årsoppgjør

De medlemsvirksomhetene som har premieoppfølging med oppgjør, enten med premiesats eller med hendelsesbasert premieberegning, får årlig en kontoutskrift. Medlemsvirksomhetenes kontoutskrift skal inneholde opplysninger om det forsikringstekniske årsoppgjøret, slik at de ulike bevegelsene på kontoen fra inngående til utgående midler er forklart. Sentrale størrelser er innbetalte premier, utbetalte pensjoner, tildelt avkastning og tilførte/utførte reserver gjennom året. I tillegg framkommer årets risiko-, avkastnings-, administrasjonsresultat, samt over- eller underdekning.

Risiko- og administrasjonsresultatet er beregnet felles for alle medlemsvirksomhetene med fiktivt fond. Risikoresultatet uttrykker forholdet mellom reell risiko i året forsikringsoppgjøret gjelder for, mot risikopremie som er innbetalt. Tilsvarende uttrykker administrasjonsresultatet forholdet mellom administrasjonskostnadene som er påløpt i året forsikringsoppgjøret gjelder for, mot administrasjonspremien som er innbetalt. Risikopremien er direkte gitt av de gjeldende tariffene. Administrasjonspremien er gitt av satser for administrasjon. Avkastningsresultatet for de fiktive fondene er beregnet per virksomhet, og er direkte avhengig av valgt investeringsprofil.

§ 6. Utmelding

Etter lov om Statens pensjonskasse § 5 fjerde ledd, kan departementet bestemme at arbeidstakere i en medlemsvirksomhet utenfor statstjenesten ikke lenger skal være medlemmer av SPK. I tillegg kan en medlemsvirksomhet, etter forskriften § 6 første ledd, søke utmelding fra SPK. Forskriften § 6 kommer også til anvendelse ved opphør av virksomheter.

Medlemsvirksomheter som ikke har forsikringsteknisk oppgjør som gitt i d) og e) skal betale premie fram til utmeldingstidspunktet.

For medlemsvirksomheter med forsikringsteknisk oppgjør gitt i d) og e) skal SPK beregne sluttoppgjøret på følgende måte:

	Over- eller underfinansiering på utmeldingstidspunktet
+	Tilbakeført frigjort avsetning på utmeldingstidspunktet for overgang fra aktive til oppsatte rettigheter *
+	Tilbakeført frigjort nettoavsetning på utmeldingstidspunktet for AFP – rettigheter og rettigheter etter 85-årsregel *
-	Fradrag for andel av åpningsreservens nettoavsetning for AFP for de medlemmer som fortsatt står i ordningen på utmeldingstidspunktet
+/-	Gevinst/tap som følge av erfaring om risiko for dødelighet/uførhet
+/-	Gevinst/tap som følge av endrede betingelser for administrasjonsreserven**
<hr/>	
=	Sum ny over- eller underfinansiering på utmeldingstidspunktet

* Det foretas ikke tilbakeføring av reserver for medlemmer med en helt eller delvis løpende pensjon.

** Administrasjonsreserven skal dekke SPK sin administrasjon av oppsatte rettigheter og utbetaling av fremtidige pensjoner. Det er et påslag på reserven, og er satt til 2 % av beregnet reserve.

Sluttoppgjørsberegningen gir en ny over- eller underfinansiering for medlemsvirksomheten ved utmeldingstidspunktet. Beregningen gjøres som hovedregel når kontoutskriften for siste gjeldende forsikringsår er ferdigstilt. For medlemsvirksomheter med fondsoppfølging skal tap/gevinst som følge av realiserte midler hensyntas i sluttoppgjøret.

Renten som benyttes i beregningen etter forskriften § 6 fjerde ledd er gjennomsnittet av 0-kupong renter (12 måneder) med utgangspunkt i norske statspapirer, publisert av Norges Bank.

Lukking

Dersom medlemsvirksomheten ønsker å lukke pensjonsordningen, gjelder følgende:

Lukking av pensjonsordning innebærer at nyansatte i medlemsvirksomheten ikke blir innmeldt i pensjonsavtalen etter lukketidspunktet.

Lukking av medlemsvirksomhetens pensjonsordning kan innebære at grupper av ansatte hos medlemsvirksomheten blir utmeldt, typisk vil det være et skille på alder. For eksempel kan aktive over 55 år fortsette medlemskapet i pensjonsordningen, mens yngre ansatte blir utmeldt og får opptjening i ny pensjonsordning. Personer med alders-, uføre- og etterlattepensjon under utbetaling samt sykmeldte, kan ikke meldes ut av pensjonsordningen. Uføre og sykmeldte, som går over i aktiv stilling etter lukketidspunktet, vil på reaktiveringstidspunktet følge det som er bestemt for medlemsvirksomheten om lukking.

Lukking av pensjonsordning bør skje ved årsskifte. Frist for å søke om lukking er normalt syv måneder før lukketidspunktet.

For de arbeidstakerne som blir utmeldt i forbindelse med lukkingen foretas det som hovedregel et sluttoppgjør.

§6 A. Utmelding – reguleringsansvar

I henhold til forskriften § 6 syvende ledd, skal det ved utmelding av ordningen betales for de fremtidige pensjonsforpliktelsene knyttet til oppsatte rettigheter, påslagsbeholdningen, AFP og betinget tjenstepensjonsbeholdning og pensjoner under utbetaling. Lov om Statens pensjonskasse § 42 gir regler for regulering av pensjoner. Som hovedregel skal kostnaden av reguleringen dekkes løpende, men reguleringskostnaden kan i særskilte tilfeller innbetales ved et engangsoppgjør. Se mer detaljerte beskrivelser nedenfor.

Løpende reguleringsansvar ved sluttoppgjør

Ved løpende årlig regulering beregnes reguleringsansvaret per pensjonsprodukt etter de til enhver tid gjeldende regler som er gitt i lov om Statens pensjonskasse.

Ved lukking av ordninger som har aktive på avtalen ved lukketidspunktet, vil reguleringspremie for pensjonistene bli medregnet og fakturert samtidig med ordinær premie inntil avtalen ikke har flere aktive. Ordinær premie innbetales løpende gjennom året. Når den lukkede avtalen kun består av pensjonister og oppsatte medlemmer, faktureres reguleringspremien løpende.

Engangsoppgjør for fremtidig reguleringsansvar

I et engangsoppgjør legges de samme forutsetningene til grunn som ved løpende reguleringsansvar. I tillegg må beregningene ta hensyn til fremtidig usikkerhet knyttet til tariffer, renteforutsetninger og lignende. I beregningen av nåverdi av samlet fremtidig reguleringspremie, benyttes gjeldende parametere gitt i veiledning fra Norsk Regnskapsstiftelse.

SPK kan, dersom medlemsvirksomheten ønsker det, beslutte å gjennomføre engangsoppgjør i tilfeller der sluttoppgjør allerede er godkjent av AID eller når pensjonsordningen i SPK er lukket

og den kun innehar pensjonister og/eller oppsatte rettigheter. SPK kan gjøre denne beslutningen når engangsoppgjøret utgjør et mindre beløp. Ved større engangsoppgjør enn 200G forelegger SPK nødvendige beregninger til departementet for beslutning.

§ 7. Departementets kontroll med Statens pensjonskasse

SPK vil ved forespørsel og på eget initiativ utarbeide analyser og underlag til departementet.

§ 8. Ikrafttredelse og overgangsregler

Retningslinjene gjelder fra 1. januar 2022.

Innføringen av nytt regelverk for offentlig tjenstepensjon fra 1. januar 2020 og endringen av tariffen fra K2005 til K2013 fra 1. januar 2020 skal med unntak av de virksomhetene som følges opp med fiktive fond, ikke medføre engangseffekter i form av tilleggspremier eller tilbakebetaling av premie.

For medlemsvirksomheter med fiktive fond som får en økning i premiereserven fra 1. januar 2020, dekkes minst 20 prosent av staten, mens inntil 80 prosent dekkes av pensjonsordningens eventuelle avkastnings- og risikooverskudd som fremkommer i det forsikringstekniske oppgjøret som skal foreligge innen 1. juni påfølgende år. Det benyttes en lineær opptrappingsperiode på maksimalt fire år i perioden 2020–2023. I år hvor det ikke er overskudd, dekkes reservestyrkingen av staten. For medlemsvirksomheter med fiktive fond som får en nedgang i premiereserven, krediteres overskytende.