

PENSJON OG VALGMULIGHETER

Utdanningsforbundet Viken

Jon Rodvang

1

SPK's kursavdeling



9 ansatte



2022:

320 kurs (fysiske og digitale)
10 600 kursdeltakere
6 200 pensjonsprognoser /
veiledningssamtaler

2

Agenda

- Pensjonist – hva nå?
 - hvordan forberede seg til pensjonisttilværelsen?
- Litt om pensjonsreformen
- Folketrygden
 - Alderspensjon
- Offentlig tjenestepensjon (SPK)
 - Alderspensjon
 - AFP
 - Valgmuligheter og konsekvenser av valg
- Andre ordninger i Statens pensjonskasse
 - Uførepensjon
 - Etterlattepensjon
 - Boliglån
- Praktisk informasjon – nyttige kalkulatorer og nettsider



3

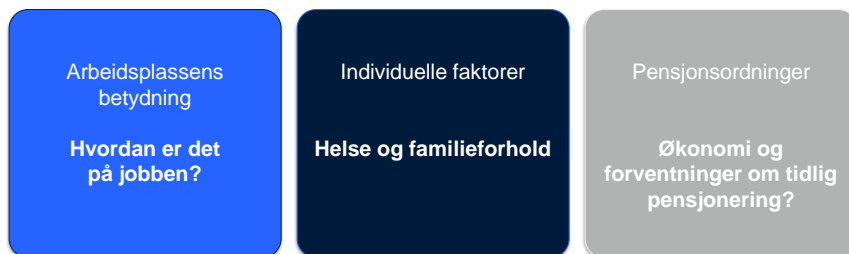
Pensjonist?



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

4

Hva påvirker valget?



Kilde: Senter for seniorpolitikk

Planlegg i god tid



Pensjonsreform 2011 – hvorfor?

- Lengre utdanning og senere inn i yrkeslivet
- Tidligere pensjonering
- Vi lever lenger
- Flere pensjonister



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

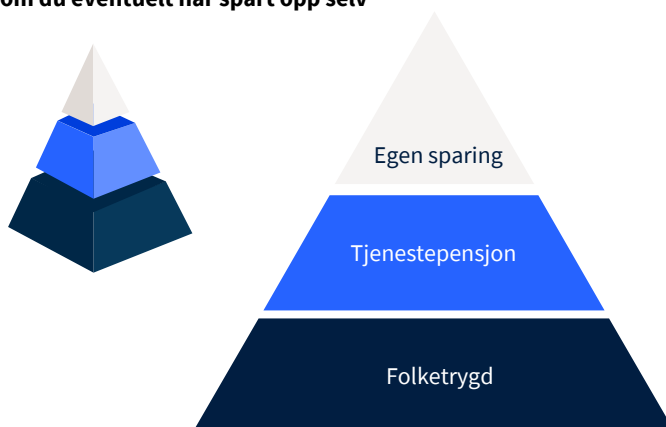
7

Alderspensjon består av tre deler

Alderspensjon fra folketrygden

Privat og offentlig tjenstepensjon fra dine arbeidsgivere

Den kapitalen/pensjonen som du eventuelt har spart opp selv



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

8

8

Grunnbeløpet «G»

A large, bold, dark blue letter 'G' is centered on the left side of the slide.

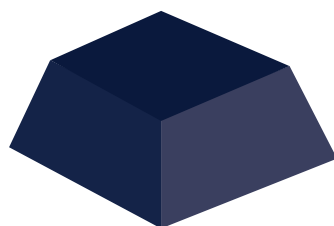
- Fastsettes av Kongen i statsråd
- 111 477 kr fra mai 2022
- Reguleres mai hvert år
- Benyttes til å beregne ytelser fra folketrygden
- Øker i takt med lønnsveksten

A large, solid blue shape that curves from the top left towards the bottom right, resembling a stylized 'G' or a large bracket, filling most of the slide area.

Folketrygden

Alderspensjon i folketrygden

- Obligatorisk trygdeordning for alle som er bosatt i Norge
- Administreres av Arbeids- og velferdsetaten (NAV)
- Finansieres løpende gjennom tilskudd fra statskassen



Folketrygd

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

11

Hovedpunkter for uttak av alderspensjon

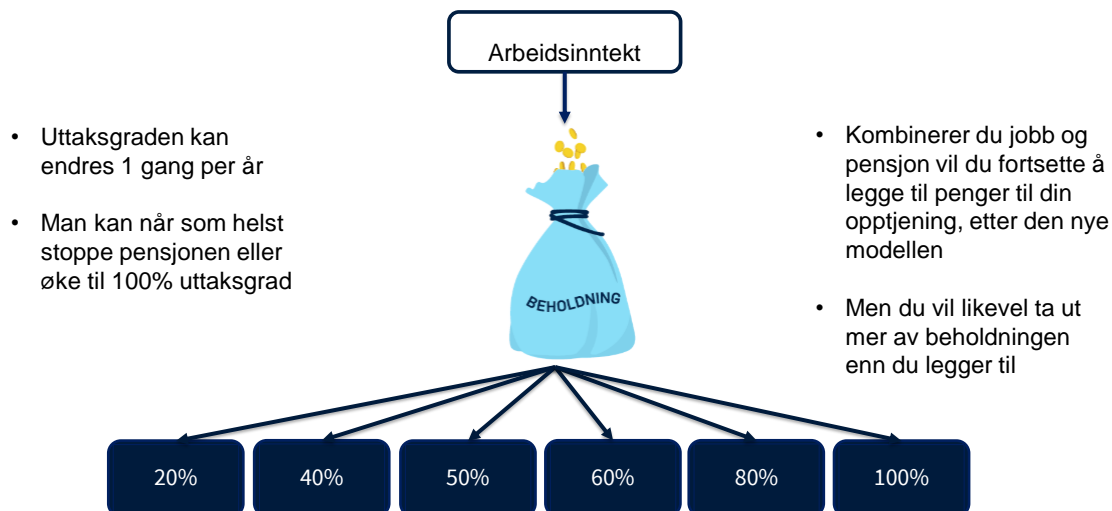
- Valgfritt uttakstidspunkt fra 62 til 75 år
 - Årlig pensjonsutbetaling reduseres ved tidlig uttak, ettersom utbetalingen skal deles over flere år
 - Vilkår for å ta ut pensjonen før fylte 67 år er at nivået ved uttak minst tilsvarer minste pensjonsnivå ved fylte 67 år
- Du kan jobbe så mye du vil ved siden av uten avkortning i pensjonen
 - Optjening fortsetter ved fortsatt inntekt
- Uttaksgrad
 - Pensjonen kan tas ut med 20, 40, 50, 60, 80 eller 100%
 - Uttaksgraden kan endres 1 gang per år
 - Man kan når som helst stoppe pensjonen eller velge 100% uttaksgrad
- Med innføring av nytt fleksibelt uttak er det samtidig innført nøytralitet og levealdersjustering
 - Nøytralitet: Sum utbetalt pensjon uavhengig av uttakstidspunkt
 - Levealdersjustering: Årlig utbetaling justeres for forventet levealder



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

12

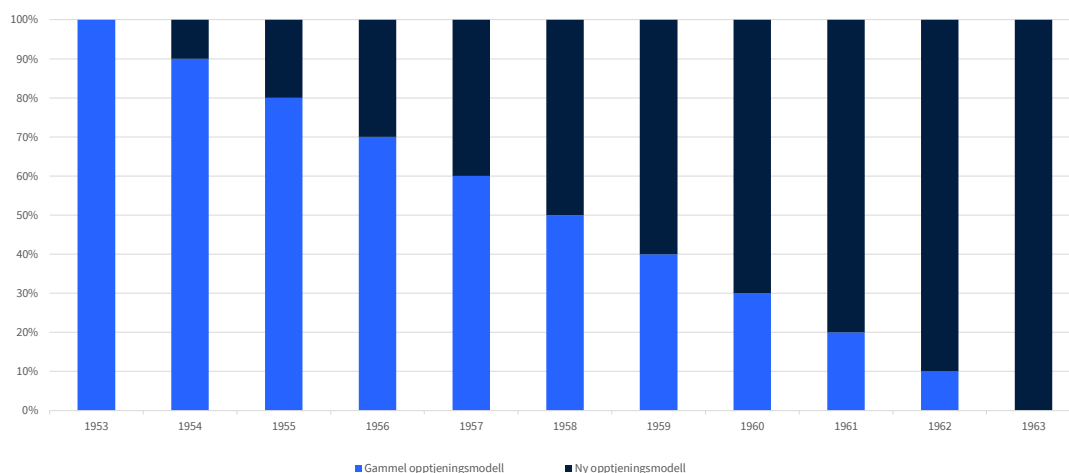
Valgfri uttaksgrad – ingen inntektsavkorting



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

13

Innføring av ny opptjeningsmodell



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

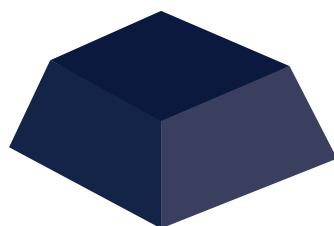
14

Alderspensjon i folketrygden fra NAV, «gammel ordning»

Opptjening

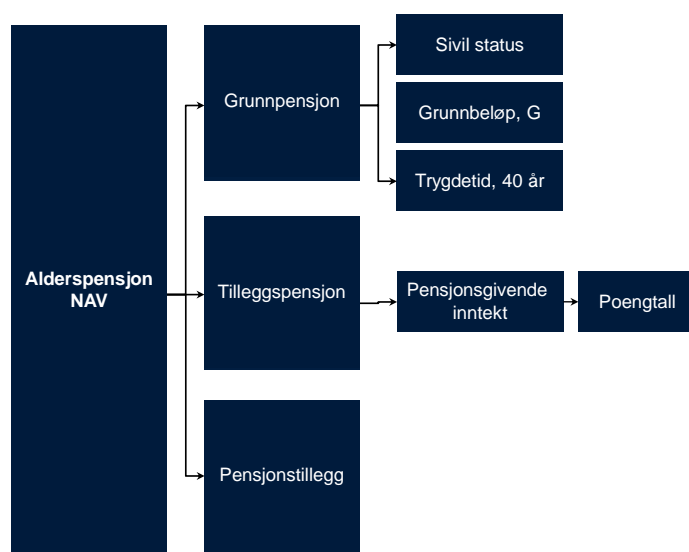
Gjelder fullt ut: født til og med 1953

Gjelder delvis: født mellom 1954 - 1962



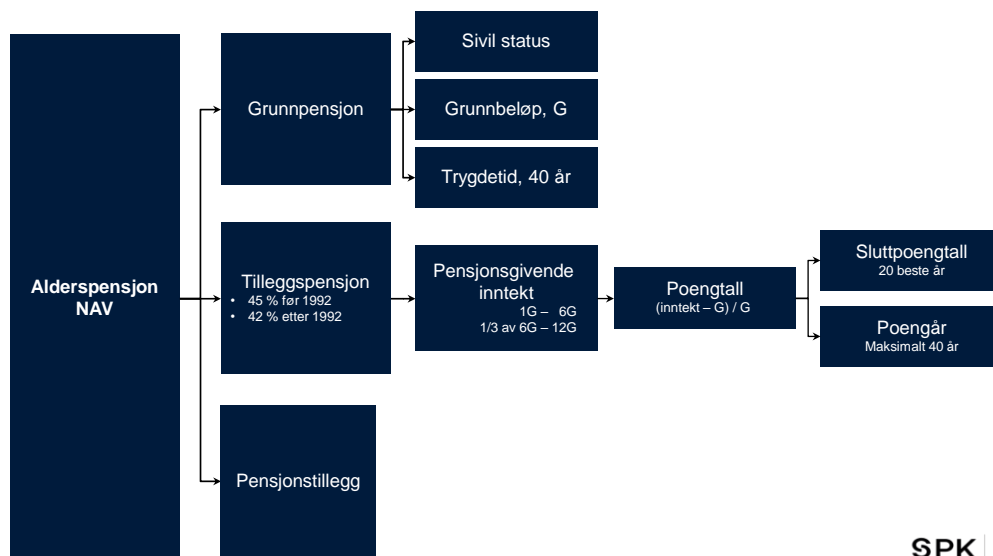
Folketrygd

Oppbygning av alderspensjon i NAV



| År | Inntekt | Poengtall | Grunnbeløp |
|------|---------|-----------|------------|
| 1975 | 19 200 | 0,75 | 11 000 |
| 1976 | 48 500 | 3,01 | 12 100 |
| 1977 | 58 300 | 3,35 | 13 400 |
| 1978 | 70 000 | 3,76 | 14 700 |
| 1979 | 69 800 | 3,59 | 15 200 |
| 1980 | 10 900 | | 16 900 |
| 1981 | 23 100 | 0,21 | 19 100 |
| 1982 | 53 300 | 1,51 | 21 200 |
| 1983 | 109 000 | 3,82 | 22 600 |
| 1984 | 128 000 | 4,29 | 24 200 |
| 1985 | 147 000 | 4,68 | 25 900 |
| 1986 | 174 100 | 5,22 | 28 000 |
| 1987 | 202 500 | 5,98 | 29 000 |
| 1988 | 237 300 | 6,65 | 31 000 |
| 1989 | 245 900 | 6,52 | 32 700 |
| 1990 | 257 000 | 6,56 | 34 000 |
| 1991 | 261 500 | 6,37 | 35 500 |
| 1992 | 242 600 | 5,65 | 36 500 |

Oppbygning av alderspensjon i NAV



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

17

Forholdstall - levealdersjustering



- Forholdstall uttrykker forventet endring i antall leveår som pensjonsmottaker
- Brukes for å beregne årlig pensjon etter gammel opptjeningsmodell i NAV
- Fastsettes for hvert enkelt årskull ved fylte 61 år
 - Fastsatte forholdstall og prognoser finnes på nav.no

18

Eksempel på forholdstall

| År | Mnd. | 1952 | 1953 | 1954 | 1955 | 1956 | 1957 | 1958 | 1959 | 1960 | 1961 | 1962 |
|----|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 67 | 0 | 1,049 | 1,055 | 1,062 | 1,068 | 1,075 | 1,083 | 1,091 | 1,099 | 1,108 | 1,115 | 1,123 |
| 67 | 1 | 1,044 | 1,051 | 1,057 | 1,064 | 1,070 | 1,078 | 1,086 | 1,094 | 1,103 | 1,110 | 1,118 |
| 67 | 2 | 1,039 | 1,046 | 1,052 | 1,059 | 1,066 | 1,074 | 1,082 | 1,090 | 1,098 | 1,105 | 1,113 |
| 67 | 3 | 1,035 | 1,041 | 1,048 | 1,054 | 1,061 | 1,069 | 1,077 | 1,085 | 1,094 | 1,101 | 1,109 |
| 67 | 4 | 1,030 | 1,037 | 1,043 | 1,050 | 1,056 | 1,064 | 1,072 | 1,080 | 1,089 | 1,096 | 1,104 |
| 67 | 5 | 1,025 | 1,032 | 1,038 | 1,045 | 1,052 | 1,060 | 1,068 | 1,076 | 1,084 | 1,091 | 1,099 |
| 67 | 6 | 1,021 | 1,027 | 1,034 | 1,040 | 1,047 | 1,055 | 1,063 | 1,071 | 1,080 | 1,087 | 1,095 |
| 67 | 7 | 1,016 | 1,023 | 1,029 | 1,036 | 1,043 | 1,050 | 1,058 | 1,066 | 1,075 | 1,082 | 1,090 |
| 67 | 8 | 1,011 | 1,018 | 1,024 | 1,031 | 1,038 | 1,046 | 1,054 | 1,062 | 1,070 | 1,077 | 1,085 |
| 67 | 9 | 1,007 | 1,013 | 1,020 | 1,026 | 1,033 | 1,041 | 1,049 | 1,057 | 1,066 | 1,073 | 1,081 |
| 67 | 10 | 1,002 | 1,009 | 1,015 | 1,022 | 1,029 | 1,036 | 1,044 | 1,052 | 1,061 | 1,068 | 1,076 |
| 67 | 11 | 0,997 | 1,004 | 1,010 | 1,017 | 1,024 | 1,032 | 1,040 | 1,048 | 1,056 | 1,063 | 1,071 |
| 68 | 0 | 0,993 | 0,999 | 1,006 | 1,012 | 1,019 | 1,027 | 1,035 | 1,043 | 1,052 | 1,059 | 1,067 |

Kilde: Nav.no

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

19

Eksempel: June Andersen

- Gift
- Sluttpoengttall: 4,38
 - tilsvarende gjennomsnittlig lønn på 600 000 kr i hennes 20 beste år frem til i dag *
- Opptjening før 1992: 8 år
- Opptjening etter 1992: 32 år
- Lønn i dag: kr 600 000



* Målt i dagens kroneverdi

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

20

Eksempel: June Andersen



| | | |
|----------------|---------------------------------|---------|
| Grunnpensjon | 111 477 x 90 % | 100 329 |
| + | | |
| Tilleggpensjon | 111 477 x 45 % x 4,38 x 8/40 = | 43 967 |
| | 111 477 x 42 % x 4,38 x 32/40 = | 164 144 |
| = | | 208 111 |
| Basispensjon* | | 308 440 |

* Basispensjon er sum alderspensjon før levealdersjustering

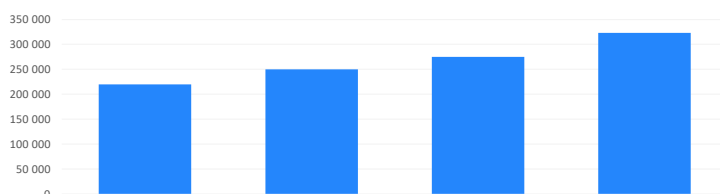
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

21

Fleksibelt uttak for June Andersen, gammel ordning



Årlig pensjon

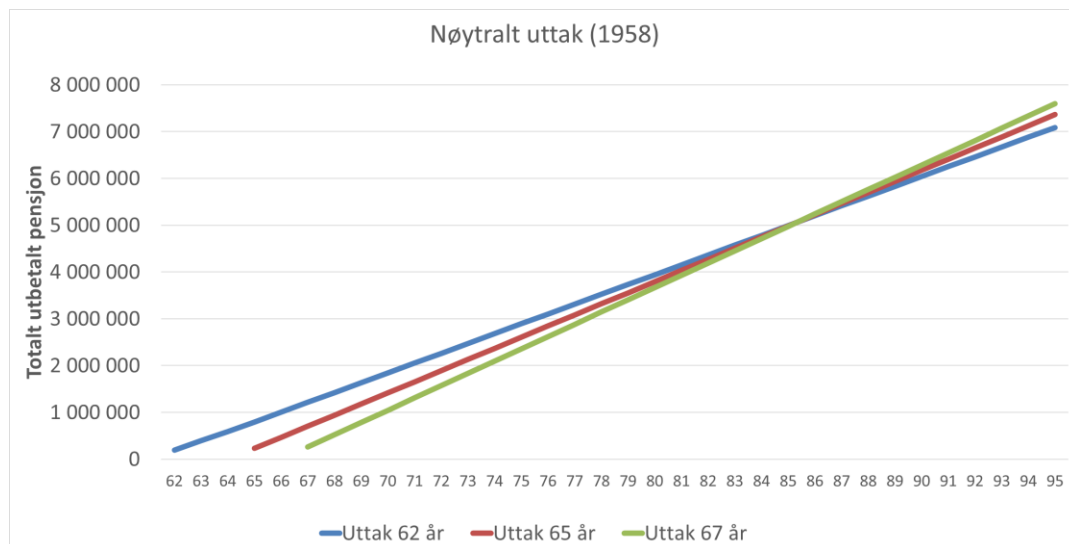


| Uttaksalder | 62 år | 65 år | 67 år | 70 år |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Basispensjon | 308 440 | 308 440 | 308 440 | 308 440 |
| Forholdstall | 1,405 | 1,235 | 1,123 | 0,955 |
| Årlig pensjon | 219 530 | 249 749 | 274 657 | 322 974 |

Eksempel 1962-kullet, årlig gjennomsnittlig inntekt 600 000 kr i dagens kroneverdi

22

Nøytralitet



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

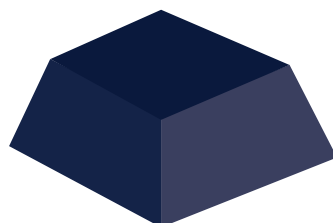
23

Alderspensjon i folketrygden fra NAV

Opptjening

Gjelder delvis: født mellom 1954 - 1962

Gjelder fullt ut: født fra og med 1963



Folketrygd

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

24

Hovedprinsipp



18,1%

Pensjonsgivende inntekt:

7,1 G
(kr 791 487)

0 kr

Årlig arbeidsinntekt - årlig opptjening



Pensjonsgivende inntekt:
18,1% av opp til 7,1 G*



Uføretrygd:
18,1% av tidligere
inntektsnivå opp til 7,1 G*



Dagpenger:
18,1% av opp til 7,1 G*

Omsorgsarbeid:
18,1% av 4,5 G**



Verneplikt:
18,1% av 2,5 G***



Født t.o.m. 1996: Alle år fra fylte 17 år
Født f.o.m. 1997: Alle år fra fylte 13 år

*7,1 G utgjør p.t. 791 487 kr

**4,5 G utgjør p.t. 501 647 kr

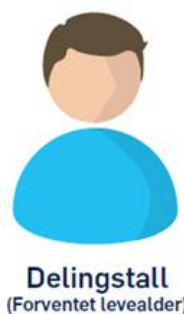
***2,5 G utgjør p.t. 278 692 kr

Årlig oppregulering

- Beholdningen blir oppregulert hvert år med den samme prosentsatsen som grunnbeløpet (G) øker med
- Man får altså «rente» på de pengene man har i beholdningen
- Dermed vokser beholdningen på to måter:
 1. Nye penger legges til hvert år
 2. Selve beholdningen oppreguleres hvert år



Alderspensjon fra folketrygden – ny modell



Delingstall

- Uttrykker forventet antall leveår som pensjonsmottaker
- Jo lenger man utsetter uttaket, jo lavere blir delingstallet
- Fastsettes for hvert enkelt årskull ved fylte 61 år
 - Prognoser på delingstallene finnes på nav.no

$$\text{Årlig pensjon fra NAV} = \frac{\text{Pensjonsbeholdning}}{\text{Delingstall}}$$

Eksempel på delingstall

| År | Mnd. | 1954 | 1955 | 1956 | 1957 | 1958 | 1959 | 1960 | 1961 | 1962 |
|----|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 67 | 0 | 15,08 | 15,20 | 15,33 | 15,46 | 15,59 | 15,73 | 15,88 | 16,01 | 16,13 |
| 67 | 1 | 15,01 | 15,14 | 15,27 | 15,40 | 15,52 | 15,66 | 15,82 | 15,94 | 16,06 |
| 67 | 2 | 14,94 | 15,07 | 15,20 | 15,33 | 15,46 | 15,59 | 15,75 | 15,87 | 15,99 |
| 67 | 3 | 14,88 | 15,00 | 15,13 | 15,26 | 15,39 | 15,53 | 15,68 | 15,80 | 15,93 |
| 67 | 4 | 14,81 | 14,94 | 15,07 | 15,20 | 15,32 | 15,46 | 15,62 | 15,74 | 15,86 |
| 67 | 5 | 14,74 | 14,87 | 15,00 | 15,13 | 15,26 | 15,39 | 15,55 | 15,67 | 15,79 |
| 67 | 6 | 14,68 | 14,81 | 14,93 | 15,06 | 15,19 | 15,33 | 15,48 | 15,60 | 15,73 |
| 67 | 7 | 14,61 | 14,74 | 14,87 | 15,00 | 15,12 | 15,26 | 15,42 | 15,54 | 15,66 |
| 67 | 8 | 14,54 | 14,67 | 14,80 | 14,93 | 15,06 | 15,19 | 15,35 | 15,47 | 15,59 |
| 67 | 9 | 14,48 | 14,61 | 14,73 | 14,86 | 14,99 | 15,13 | 15,28 | 15,40 | 15,52 |
| 67 | 10 | 14,41 | 14,54 | 14,67 | 14,80 | 14,92 | 15,06 | 15,21 | 15,33 | 15,46 |
| 67 | 11 | 14,35 | 14,47 | 14,60 | 14,73 | 14,86 | 14,99 | 15,15 | 15,27 | 15,39 |
| 68 | 0 | 14,28 | 14,41 | 14,53 | 14,66 | 14,79 | 14,93 | 15,08 | 15,20 | 15,32 |

Kilde: Nav.no

Eksempel ny alderspensjon – June Andersen

- Født i 1962
- Pensjonsbeholdning ved 62 år: kr 3 909 600
 - Tilsvarende gjennomsnittsinntekt på ca. 540 000 kr*
 - Legger til grunn inntekt fremover på 600 000 kr
- 40 års opptjening ved 62 år
- Delingstall ved 67 år: 16,13
- Garantipensjonsnivå: kr 193 862
 - For enslige: kr 209 571

* I dagens kroneverdi



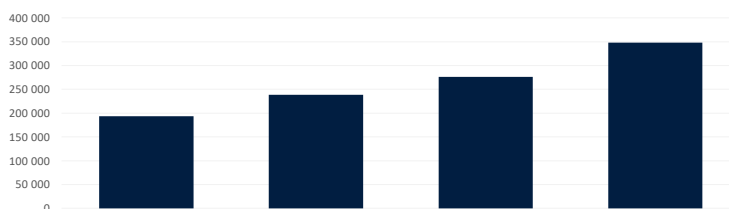
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

31

Fleksibelt uttak for June Andersen, ny ordning



Årlig pensjon

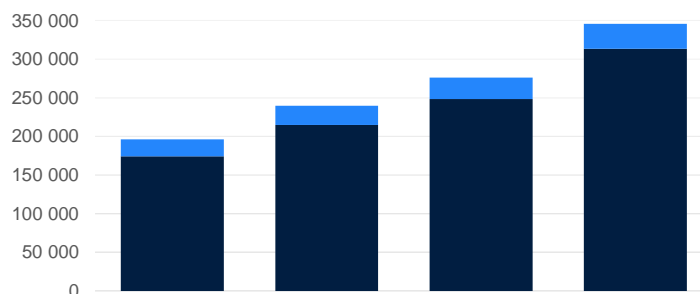


| Uttaksalder | 62 år | 65 år | 67 år | 70 år |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Beholdning | 3 909 600 | 4 235 400 | 4 452 600 | 4 778 400 |
| Delingstall | 20,18 | 17,75 | 16,13 | 13,73 |
| Årlig pensjon | 193 736 | 238 614 | 276 045 | 348 026 |

32

Fleksibelt uttak for June Andersen

- Vektet beregning på 10 % gammel og 90 % ny opptjeningsmodell



| Uttaksalder | 62 år | 65 år | 67 år | 70 år |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Gammel opptjeningsmodell | 21 953 | 24 975 | 27 466 | 32 297 |
| Ny opptjeningsmodell | 174 363 | 214 753 | 248 440 | 313 224 |
| Sum årlig pensjon | 196 316 | 239 728 | 275 906 | 345 521 |

33

To ulike opptjeningsmodeller

Gammel alderspensjon

- Grunnpensjon
- Tilleggspensjon
- 20 beste år
- 40 år gir full opptjening
- Inntekt fra 1G opp til 12G
1/3 mellom 6G og 12G
- Forholdstall
- Gjelder fullt ut for 1943-1953
- Gjelder delvis for 1954-1962

Ny alderspensjon

- Inntektpensjon
- Alleårsopptjening
- Inntekt mellom 0 og 7,1G
18,1% av inntekt
- Delingstall
- Gjelder delvis for 1954-1962
- Gjelder fullt ut for 1963 og yngre

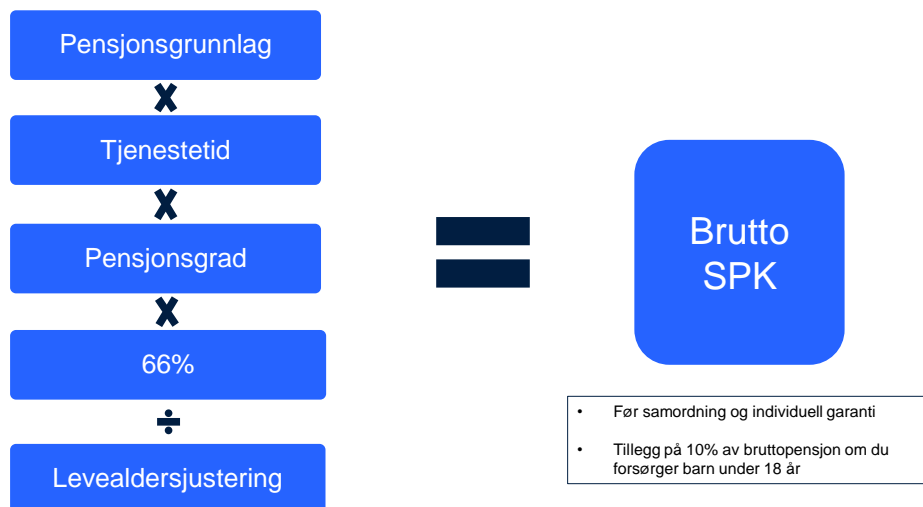
34

Årlig regulering

| Pensjon under opptjening | Alderspensjon og AFP under utbetaling |
|---|--|
| Øker med lønnsvekst (G-reguleringen) | Øker med gjennomsnittet av lønns- og prisvekst |
| Opptjeningen økte med 4,77% fra 1. mai 2022 | Minstepensjonsnivå blir regulert tilsvarende lønnsvekst. Tilsvarende pensjoner under opptjening. |
| | Årlig regulering av alderspensjon er 4,12% |

Statens pensjonskasse
Alderspensjon for deg som er
født til og med 1962

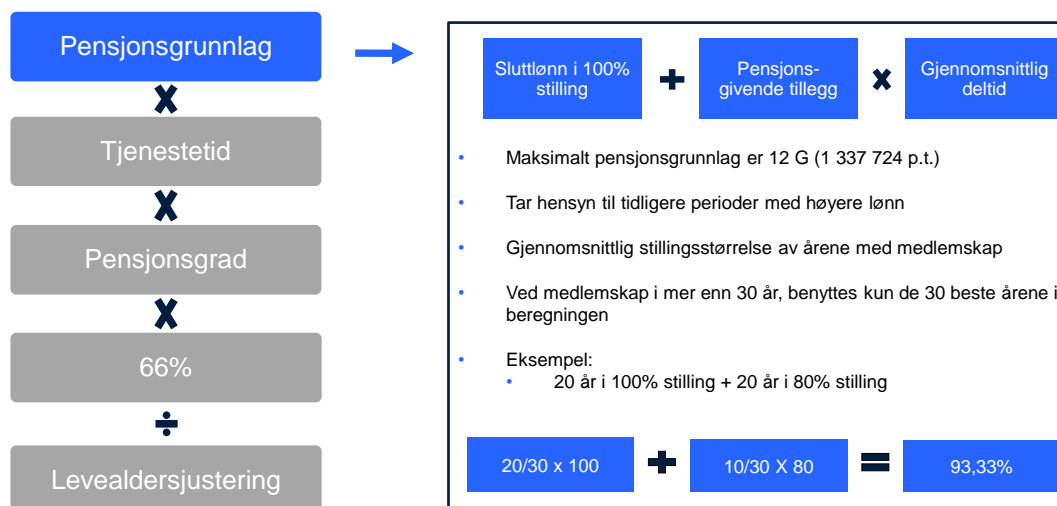
Brutto alderspensjon i SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

37

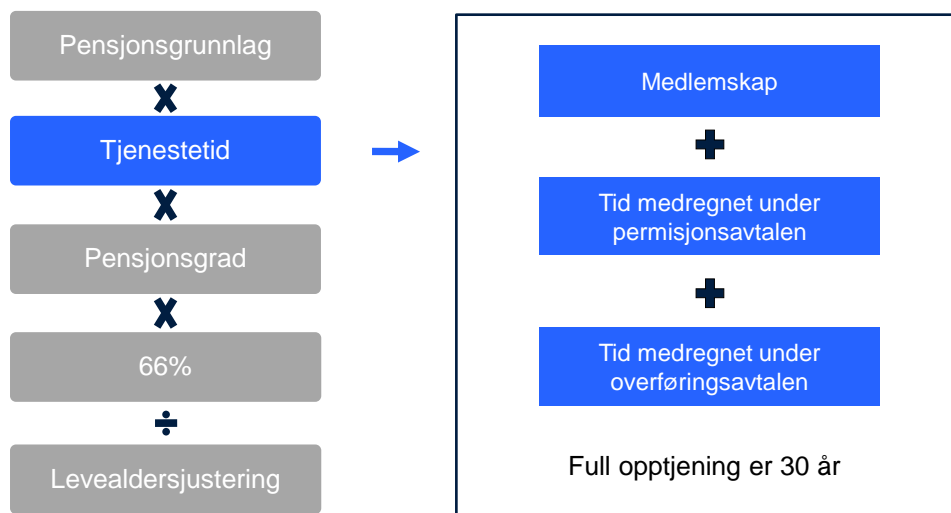
Brutto alderspensjon i SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

38

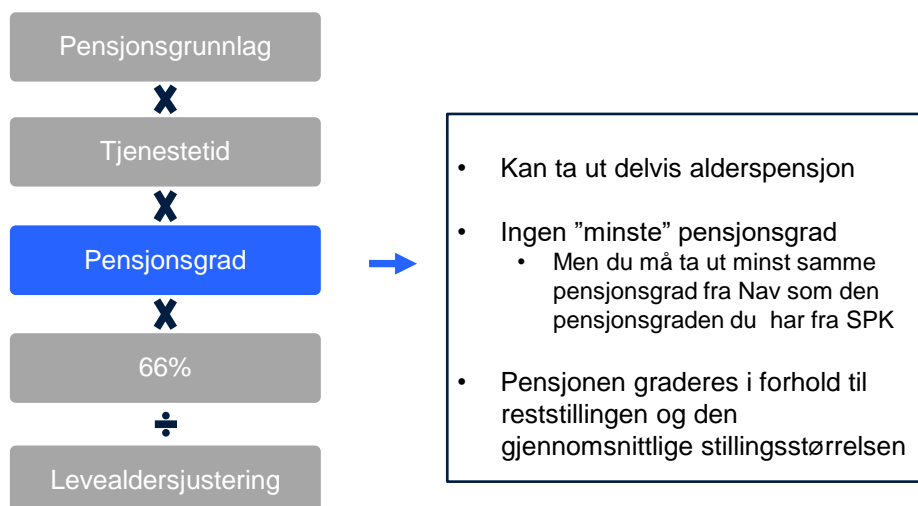
Brutto alderspensjon i SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

39

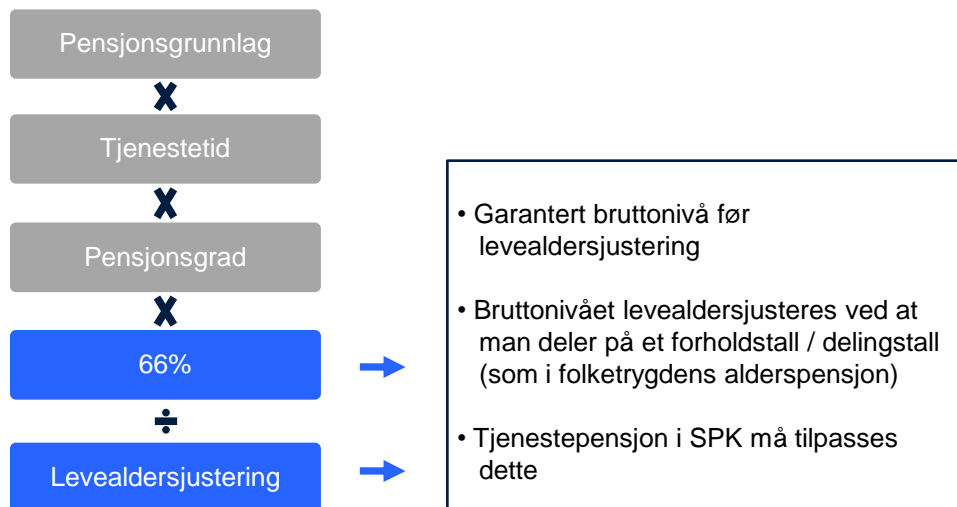
Brutto alderspensjon



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

40

Brutto alderspensjon i SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

41

Eksempel - June Andersen – født 1962

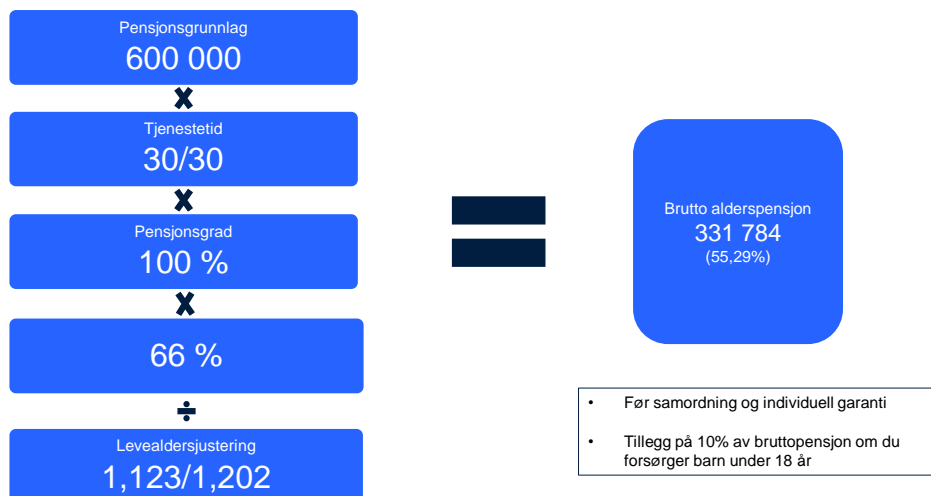


- June Andersen går av med full alderspensjon ved 67 år
- Hun har alltid hatt 100 % stilling
- June har 30 års tjenestetid
- Sluttlønnen er 600 000 kr
- Født i 1962
- Beregning av levealdersjustering
 - Justeringstall ved uttak 67 år er delingstall 16,13 delt på 13,42 = 1,202
 - Forholdstall ved 67 år er 1,123
- **Hva blir brutto SPK før samordning?**

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

42

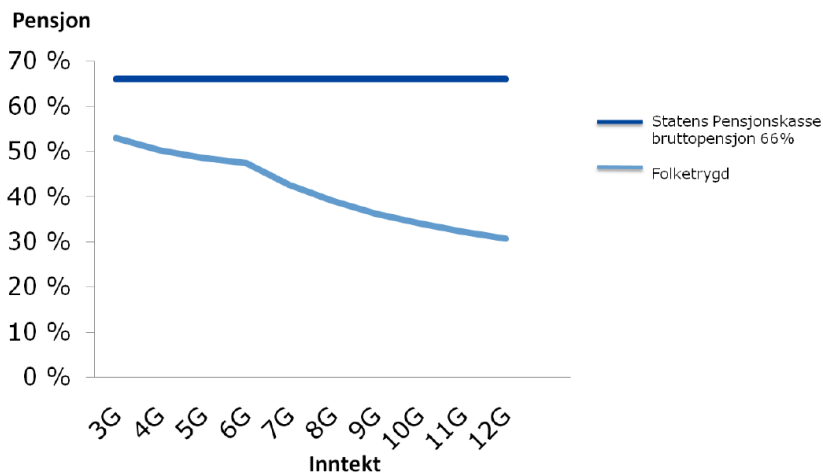
Eksempel – June Andersen – født 1962



Samordning

Samtidig uttak av alderspensjon fra Nav og SPK ved fylte 67 år

Brutto alderspensjon og samordning



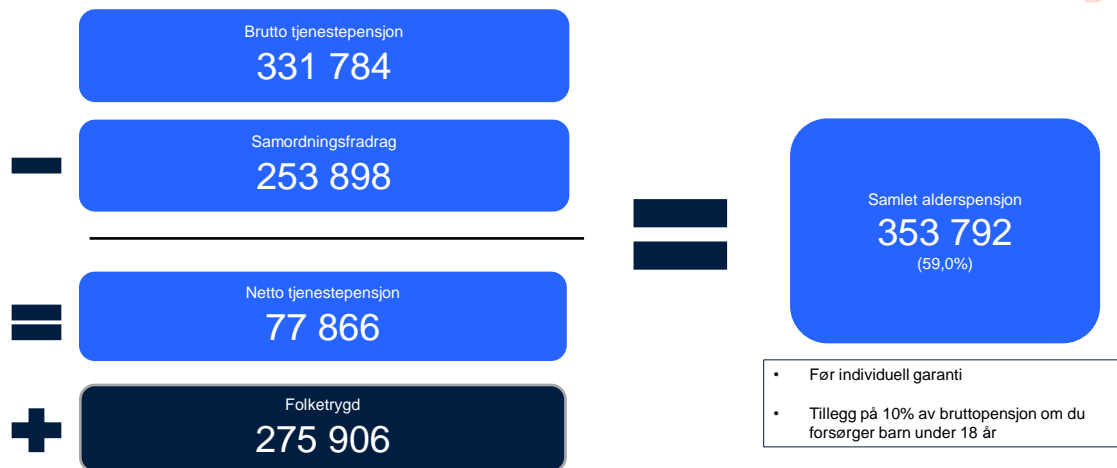
Samordning av alderspensjon



- Folketrygden utbetales alltid i sin helhet

- SPK beregner et samordningsfradrag for å finne sin andel av pensjonsutbetalingen

Samlet pensjon ved 67 år før individuell garanti



Individuell garanti

Før personer født til og med 1958

Individuell garanti: født t.o.m. 1958

- Årskullene til og med 1958 er garantert 66% av pensjonsgrunnlaget
 - Forutsetter 30 års opptjeningsstid
 - Forutsetter samtidig uttak av alderspensjon i folketrygden og Statens pensjonskasse fra fylte 67 år
 - Ved uttak av alderspensjon i folketrygden før fylte 67 år, beregnes garantien som om uttaket var ved fylte 67 år

Individuell garanti, delvis videreført

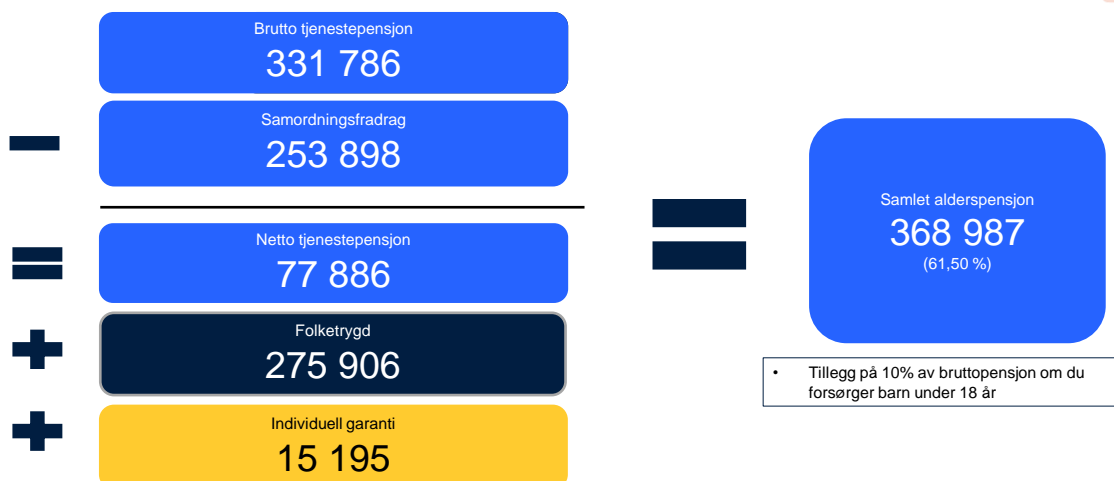
For årskull 1959 - 1962

Individuell garanti, fødselsår 1959 - 1962

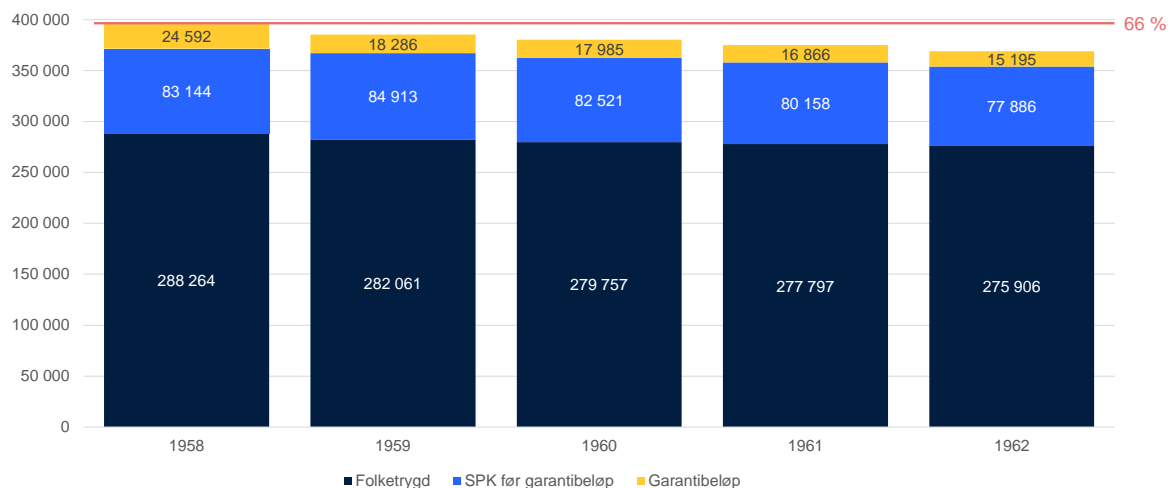
Får en andel av bruttogarantien :

- Trappes ned med årskull
 - 1959: 90 prosent av garantien
 - 1960: 80 prosent av garantien
 - 1961: 70 prosent av garantien
 - 1962: 60 prosent av garantien
- justeres ut fra forholdet mellom opptjening før 2011 og full opptjeningstid

Samlet pensjon (June Andersen)



Eksempel på individuell garanti, fødselsår 1958 - 1962



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

53

Men hva hvis...

... du ikke ønsker å ta ut alderspensjon samtidig i Statens pensjonskasse og folketrygden når du fyller 67 år?

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

54

Effekten av valgmuligheter for June født 1962



| | |
|------------------|---------|
| Født | 1962 |
| Pensjonsgrunnlag | 600 000 |

Brutto tjenstepensjon

- samordningsfradrag

= Netto tjenstepensjon

+ Alderspensjon fra NAV

+ Garantitillegg

= Samlet pensjon

*) Pensjonen ved uttak 62 år var kr 196 316

**) Pensjonen ved uttaket 67 år var kr 275 906

Effekten av valgmuligheter for June født 1962



| | |
|------------------|---------|
| Født | 1962 |
| Pensjonsgrunnlag | 600 000 |

| | NAV 62 år* SPK 67 år | NAV 67 år SPK 67 år | NAV 67 år** SPK 70 år | NAV 70 år SPK 70 år |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| Brutto tjenstepensjon | 331 784 | 331 784 | 389 819 | 389 819 |
| - samordningsfradrag | 253 898 | 253 898 | 319 237 | 319 237 |
| = Netto tjenstepensjon | 77 886 | 77 886 | 70 582 | 70 582 |
| + Alderspensjon fra NAV | 223 964 | 275 906 | 296 136 | 345 521 |
| + Garantitillegg | 15 195 | 15 195 | 0 | 0 |
| = Samlet pensjon | 317 045 | 368 987 | 366 718 | 416 103 |

Alderspensjon og inntekt

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

57

Alderspensjon fra SPK og inntekt

1. Inntekt fra "privat sektor" påvirker ikke pensjonen
2. Pensjonistlønn påvirker ikke pensjonen
 - Timesatsen er for tiden på kr 224* per time
3. Stilling som gir rett til medlemskap i en offentlig pensjonsordning gir reduksjon i alderspensjonen
 - Alderspensionister i Statens pensjonskasse er medlemmer også for arbeidsforhold under minstegrensen for rett til medlemskap i staten
 - Det kan være annet regelverk for rett til medlemskap for pensjonister i andre pensjonsordninger under overføringsavtalen
 - Pensjonen graderes i forholdet mellom pensjonsgrunnlaget og ny inntekt

* Satsen gjelder for 2022

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

58

Avtalefestet pensjon (AFP)

Årskull født t.o.m 1962



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

59

Avtalefestet pensjon = pensjon før ordinær aldersgrense

- AFP er en tariffestet avtale og er i det offentlige et alternativ for de som ønsker å trappe ned eller avslutte sitt yrkesaktive liv mellom 62 og 67 år
- Man **kan** kombinere AFP og inntekt, men **ikke** fritt
- Man **kan ikke** kombinere AFP og alderspensjon fra folketrygden
- AFP gir ikke opptjening i SPK
- Offentlig AFP skiller seg vesentlig fra privat AFP

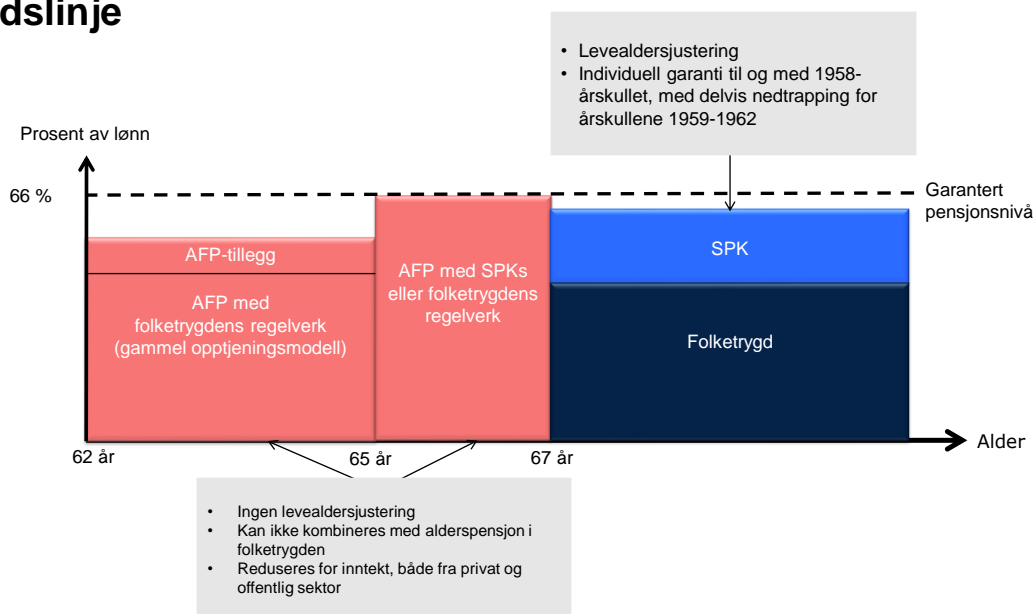
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

60

Vilkår AFP

- Det må foreligge tariffavtale om AFP
- I lønnet arbeid på pensjoneringstidspunktet
- 10 poengår i folketrygden, eller 10 års medlemskap i SPK eller annen offentlig pensjonsordning etter fylte 50 år
- Inntekt på minst 1 G i årsinntekt året før uttak av pensjon
- Inntekt på minst 1 G omregnet til årsinntekt i uttaksåret

Tidslinje



AFP ved fylte 62 år – June Andersen



Folketrygdberegnet – beregnes etter gammel opptjeningsmodell for alle årskull

- Gift/samboende
- Sluttpoengtall 4,38
- Poengår 12/28
- Full opptjening 40 år i Folketrygden

| | | |
|-----------------|---|---------|
| Grunnpensjon | → | 100 329 |
| Tilleggspensjon | → | 208 111 |
| AFP-tillegg | → | 20 400 |
| AFP pr. år | → | 328 840 |

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

63

AFP ved fylte 65 år – June Andersen



SPK

- Pensjonsgrunnlag: 600 000
- Gift/samboende
- Full opptjening 30 år

Folketrygden

- Sluttpoengtall 4,38
- Full opptjening 40 år

| | | |
|-------------------------|---|---------|
| Folketrygdens regelverk | → | 328 840 |
| SPK's regelverk (66%) | → | 396 000 |
| AFP pr. år | → | 396 000 |

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

64

Vilkår delvis/gradert AFP

- Uttak av delvis AFP kan først skje etter arbeidsgivers samtykke
- Ved delvis AFP må en
 - fratre minimum med 10% av en 100% stilling og
 - reststillingen må være minst 60% av en 100% stilling
- Gjelder også for deltidstilsatte
- Ved delvis uførepensjon kan AFP tas ut for resterende del av stillingen
- AFP-graden bestemmes av forholdet mellom «tidligere inntekt» og forventet inntekt

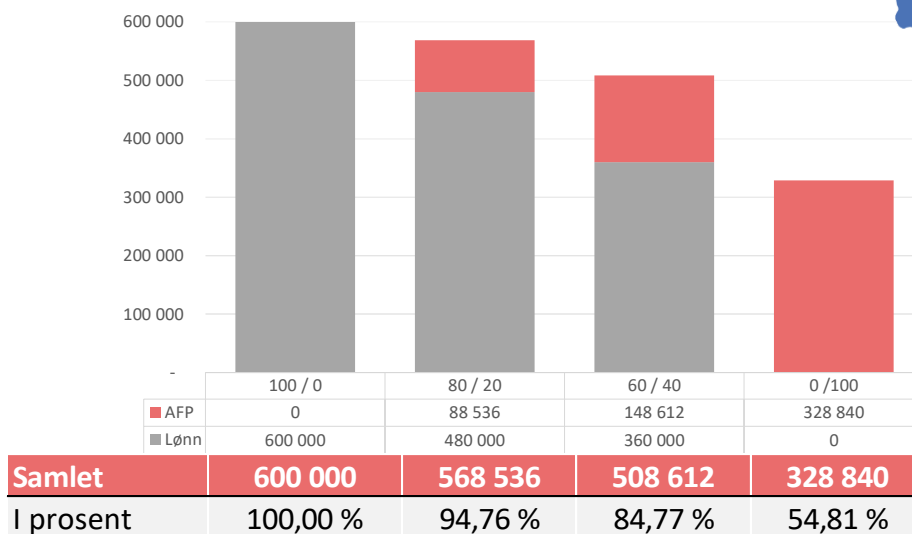
Beregning av «tidligere inntekt»



- Får betydning for:
 - maks AFP-beløp (maks 70% av tidligere inntekt)
 - beregning av delvis AFP-beløp (delvis AFP-grad = % av tidligere inntekt)
- Snittet av "de 3 beste av de 5 første av de 7 siste"
- Eksempel: Pensjonering i 2022
 - Snittet av de 3 beste poengårene multipliseres med G
 - $(5,92 + 5,89 + 5,87) / 3 = 5,89$
 - $5,89 \times 111\,477 \text{ kr} = 656\,849$
 - Rundes opp: 657 000 kr

| Årstall | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Lønn | 540 300 | 552 400 | 561 900 | 571 200 | 578 700 | 595 300 | 600 000 |
| Beregnet poengtall | 5,89 | 5,92 | 5,87 | 5,78 | 5,74 | | |

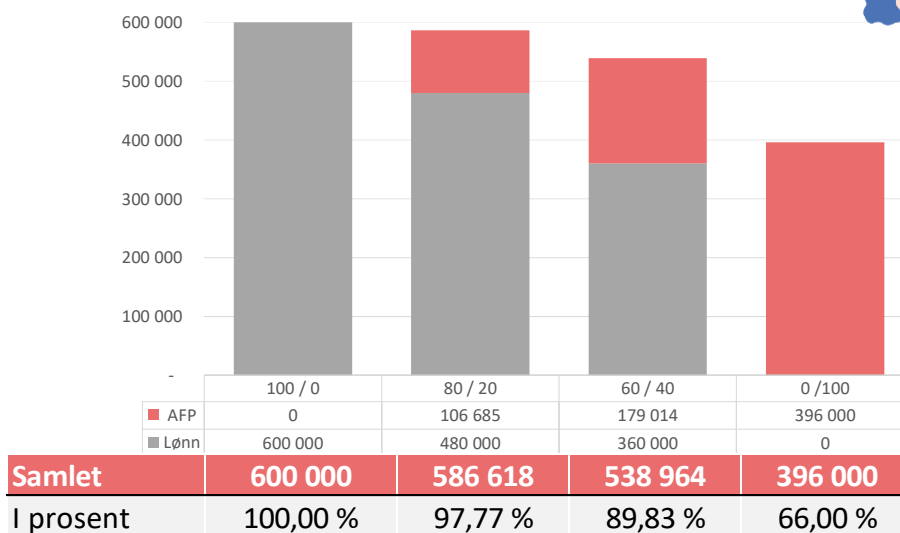
Eksempel: gradert AFP 62 til 65 år



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

67

Eksempel: gradert AFP 65 til 67 år

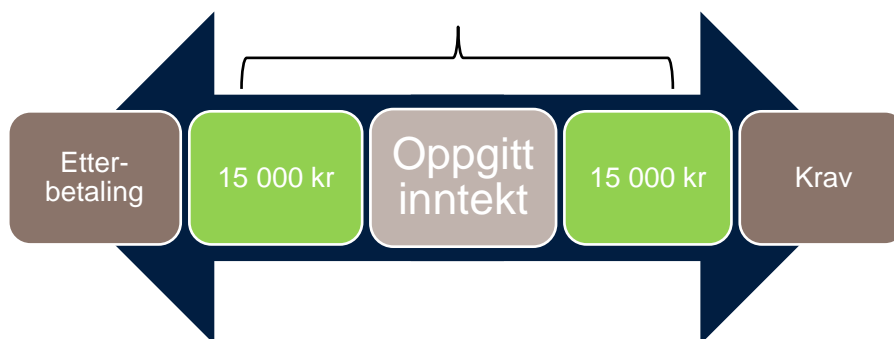


SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

68

Toleransebeløp og etteroppgjør

- Det tolereres et avvik mellom oppgitt forventet inntekt og faktisk inntekt på inntil 15 000 kroner (årsbeløp)
- Etteroppgjør skjer dersom avviket mellom oppgitt forventet inntekt og faktisk inntekt er mer enn 15 000 kroner
- Selvstendig ansvar for melding av inntekt!



Inntekt som ikke avkorter AFP

- Gavepensjon fra arbeidsgiver
- Inntekt som er ervervet før pensjonering, men som kommer til utbetaling etter pensjonering - f.eks. royalties og feriepenger

Valgmuligheter

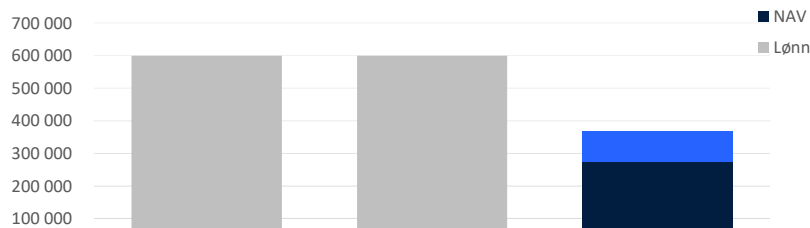
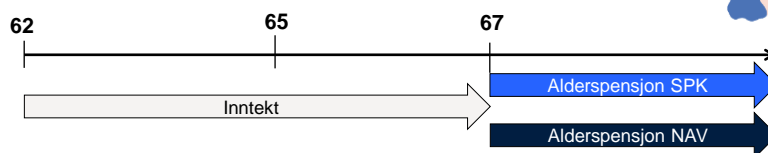
For deg som er født til og med 1962



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

71

Arbeide til 67 år

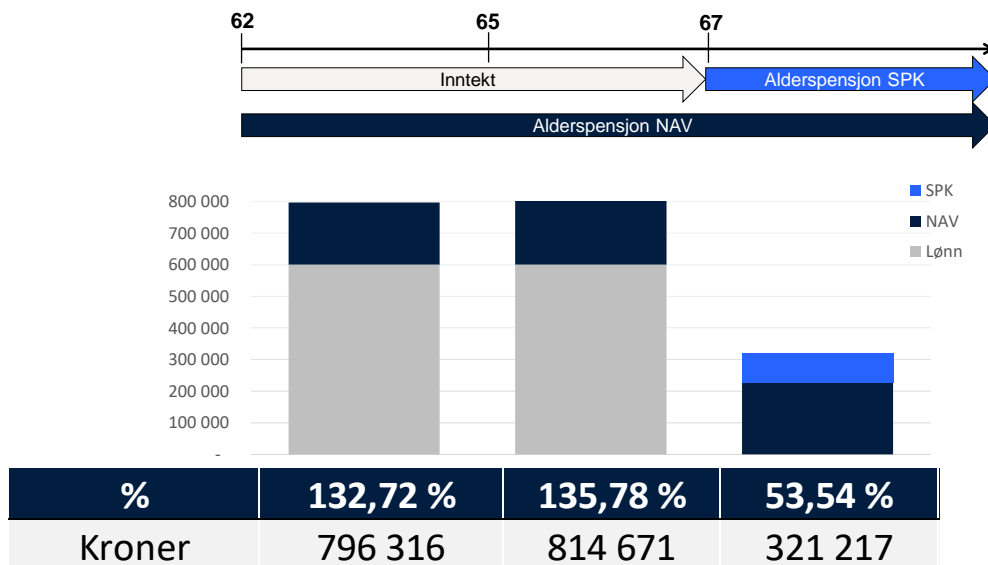


| % | 100,00 % | 100,00 % | 61,50 % |
|--------|----------|----------|---------|
| Kroner | 600 000 | 600 000 | 368 987 |

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

72

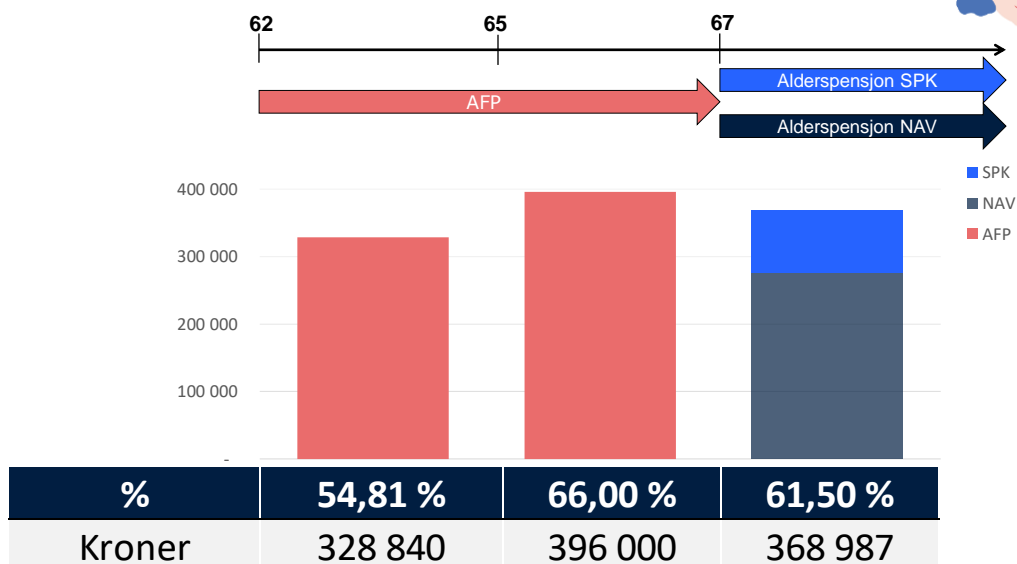
Arbeide til 67 år og ta ut alderspensjonen fra NAV før 67 år



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

73

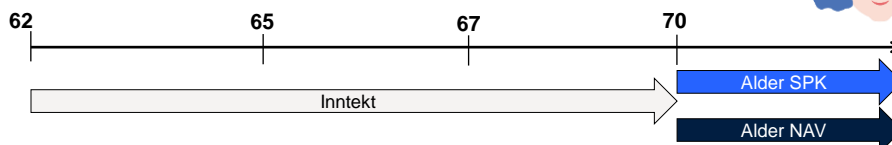
Fratre med AFP



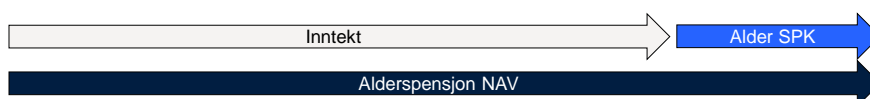
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

74

Arbeide til 70 år



| % | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % | 69,35 % |
|--------|----------|----------|----------|---------|
| Kroner | 600 000 | 600 000 | 600 000 | 416 103 |



| % | 132,72 % | 135,78 % | 138,02 % | 52,18 % |
|--------|----------|----------|----------|---------|
| Kroner | 796 316 | 814 671 | 828 136 | 313 098 |

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

75

Uførepensjon



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

76

76

Uførepensjon fra SPK

- Du har rett til uførepensjon ved skade eller sykdom fra første dag du er medlem av Statens pensjonskasse
 - Du beholder retten til uførepensjon i inntil to år ved permisjon uten lønn
- Karensvurdering
 - Om arbeidsevne reduseres innen 2 år etter oppstart i stilling eller økt stillingsprosent
- Beregnes som en prosent av lønnen på uføretidspunktet
- Minste uføregrad er 20 %
- Avkortes hvis tjenestetid er mindre enn 30 år
 - Får medregnet opptjeningstid som om man stod i stilling til fylte 67 år/aldersgrensen for stillingen

Forløpet ved mulig uførhet

Delvis eller helt bortfall av arbeidsinntekt

Om man er minimum 20% og mindre enn 50% ufør

Sykepenges

Uførepensjon Statens pensjonskasse

Om man er 50% ufør eller mer

Sykepenges

Arbeidsavklaringspenger NAV

Varig uføretrygd NAV

Uførepensjon Statens pensjonskasse

Mellom 20 og 50% uføregrad

69% av lønn opp til 12 G

+

25% av 1 G

×

Tjenestetid til 67 år

×

Pensjonsgrad < 50%

=

Uførepensjon
fra SPK

50% uføregrad eller mer

Folketrygd
66% av lønn opp til 6 G

+

3% av
lønn opp til 6 G

+

69% av
lønn 6 G til 12 G

+

25% av 1 G

×

Tjenestetid til 67 år

×

Pensjonsgrad > = 50%

Uførepensjon og inntekt

- Pensjonen reduseres dersom pensjonisten har inntekt som overstiger en inntektsgrense
 - Inntektsgrensen tilsvarer den inntekt pensjonisten er forutsatt å kunne skaffe seg etter uførheten
 - Om det er innvilget varig uføretrygd i folketrygden, legges et fribeløp til inntektsgrensen. Fribelet er 0,4 G
- Uførepensjonen avkortes mot inntekt utover inntektsgrensen
 - Dvs. avkortes ikke mot stillingens størrelse
 - Dersom man får en lønnsøkning uten at man endrer stillingsprosenten, kan man søke om forhøyet inntektsgrense
- Etteroppgjør når ligningen er klar
 - Reberegning av uføregrad. OBS. Minste uføregrad er 20%

Etterlattepensjon



Hvem kan ha rett på etterlattepensjon etter deg?



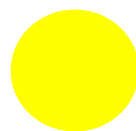
Ektefelle (på dødstidspunktet)



Samboer



Fraskilt(e) ektefelle(r)



Barn (under 20 år)

Vilkår – Ektefelle (på dødstidspunktet)



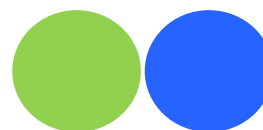
- Automatisk rett til etterlattepensjon, med følgende unntak:
 - Medlemmet dør innen 1 år etter
 - Tilsetting
 - Ekteskap ble inngått og dødsfallet skyldes sykdom som medlemmet led av ved tilsettingen eller vielsen og som en av ektefellene må antas å ha kjent til
- Hvis den etterlatte gifter seg på nytt, bortfaller retten til etterlattepensjonen

Vilkår – Fraskilt(e) ektefelle(r)



- Ekteskapet må ha vart i minst 10 år
- Den fraskilte må ha vært minst 45 år ved skilsmissen
- Avdøde må ha vært medlem i SPK før skilsmissen fant sted
- Den fraskilte kan ikke ha giftet seg på nytt
- Retten til etterlattepensjon kan ikke være fraskrevet ved skilsmissen
 - MEN: Selv om retten er fraskrevet, vil pensjonen likevel utbetales dersom det ikke finnes andre pensjonsberettigede etter avdøde

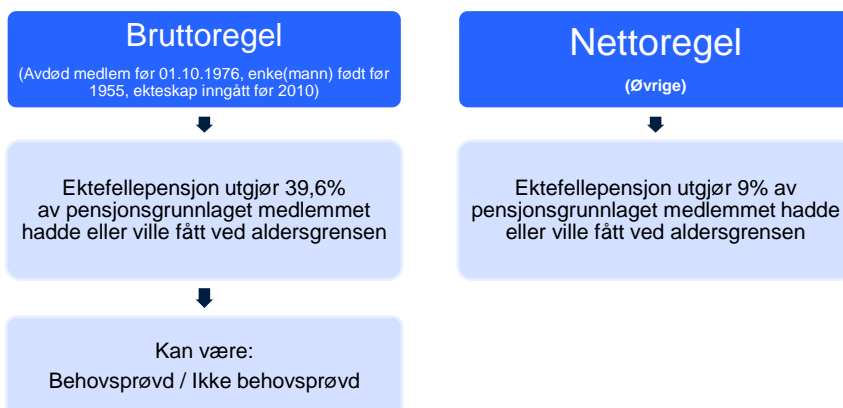
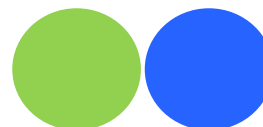
Flere pensjonsberettigede



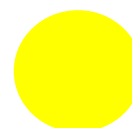
- Dersom to eller flere gjenlevende ektefeller oppfyller vilkårene skal pensjonen deles i forhold til antall påbegynte år hver av dem var gift med avdøde
- For eksempel:

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Avdøde var til sammen gift i 27 år | |
| Ektefelle 1: 22 år | Ektefelle 2: 5 år |
| 22/27 | 5/27 |

Etterlattepensjon – ulike regler



Barnepensjon



- Utgjør 15% av avdødes pensjonsgrunnlag
- Avkortes dersom avdøde ikke hadde full opptjening
- Utbetales til barnet er 20 år
- Ingen inntektsprøving eller samordning

Boliglån



89

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

89

Boliglån i SPK

Hvem kan søke?

Yrkesaktive medlemmer og pensjonister i Statens pensjonskasse

Hvor mye kan du låne?

Inntil 2,3 millioner per SPK-medlem i husstanden

Hva kan du låne til?

Kjøp av bolig, refinansiering, modernisering, skifteoppgjør

Sikkerhet:

 Pant i egen bolig innenfor 80% av verdien av boligen
SPK kan etter vurdering akseptere å stå med annen prioritet

Rente:

 Nominell rente p.t. er 2,96 %
(3,346 % fra 1. mars 2023)

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

 NB: Slutter du i staten, må du tilbakebetale hele lånet, eller tåle en høyere rente
(gjelder ikke når du slutter fordi du går av med pensjon)

90

90

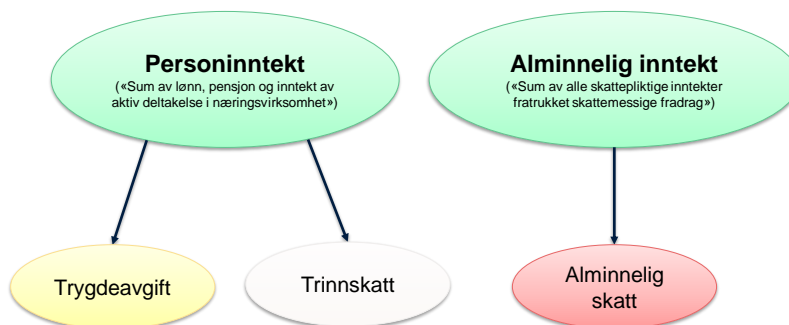
Skatteberegning

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

91

To forskjellige inntektsbegreper

Tre vanlige skattetrekksposter

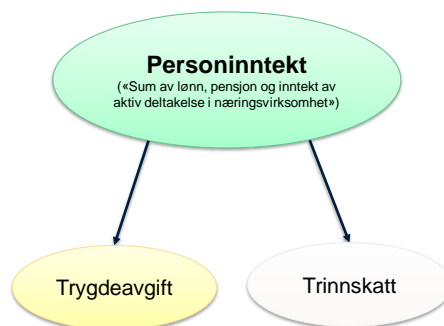


SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

92

Personinntekt

- Beregningsgrunnlag for trygdeavgift og trinnskatt
- Arbeidsinntekt
- Pensjonsinntekt
- Næringsinntekt
- «Sum av lønn, pensjon og inntekt av aktiv deltakelse i næringsvirksomhet»

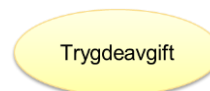


Trygdeavgift

Går til finansiering av folketrygden

Trekkprosenten avhenger av type inntekt:

- Lønnsinntekt: 8,0%
 - Arbeidsinntekt
 - Uførepensjonsytelser (uførepensjon, AAP, uføretrygd)
- Pensjonsinntekt: 5,1%
 - Alderspensjon fra NAV og SPK
 - AFP
 - Særalderspensjon
 - All inntekt og pensjon etter fylte 70 år



Trinnskatt

Trinnskatt

- Progressiv beskatning
- Ingen forskjell på lønns- og pensjonsinntekt

| Inntektsnivå → | | | | | |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------|
| | Trinn 1 | Trinn 2 | Trinn 3 | Trinn 4 | Trinn 5 |
| | | | | | Sats: 17,4% |
| | | | | Sats: 16,4% | 2 000 000 → |
| | | | Sats: 13,4% | 969 200 – 1 999 999 | |
| | | Sats: 4,0% | 643 800 – 969 199 | | |
| | Sats: 1,7% | 267 900 – 643 799 | | | |
| Sats: 0% | 190 350 – 267 899 | | | | |
| 0 – 190 349 | | | | | |

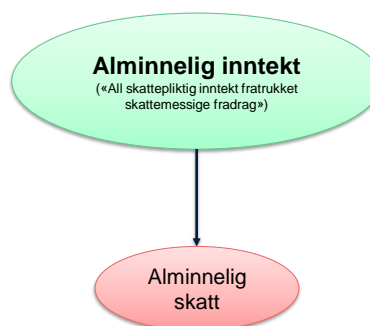
Satsene gjelder for 2022

Alminnelig inntekt

Sum av alle skattepliktige inntekter fratrukket skattemessige fradrag

Skattemessige fradrag

- Minstefradrag
 - Lønnsinntekt: 46% av personinntekt, men maksimalt 109 950 kroner
 - Pensjonsinntekt: 40% av personinntekt, men maksimalt 90 800 kroner
 - Hvis både lønns- og pensjonsinntekt:
 - summen av de to minstefradragene, men maks. 109 950 kroner
- Andre fradrag
 - Gjeldsrenter, fagforeningskontingent m.m.
- Personfradrag (58 250 kroner)
 - Generelt bunnfradrag



Alminnelig skatt

Alminnelig
skatt

- Går til stat, fylkeskommune og kommune
- Alminnelig skattesats er 22% (2022)
- Denne skattesatsen er flat
- Unntak for personer bosatt i Troms og Finnmark fylke*
(«Finnmarksfradraget» - Fradrag på 20 000 kroner (2022))

* Unntaket gjelder ikke for personer bosatt i kommunene Balsfjord, Bardu, Dyrøy, Gratangen, Harstad, Ibestad, Kvæfjord, Lavangen, Målselv, Salangen, Senja, Sørreisa, Tjeldsund og Tromsø

Skattefradrag på pensjon

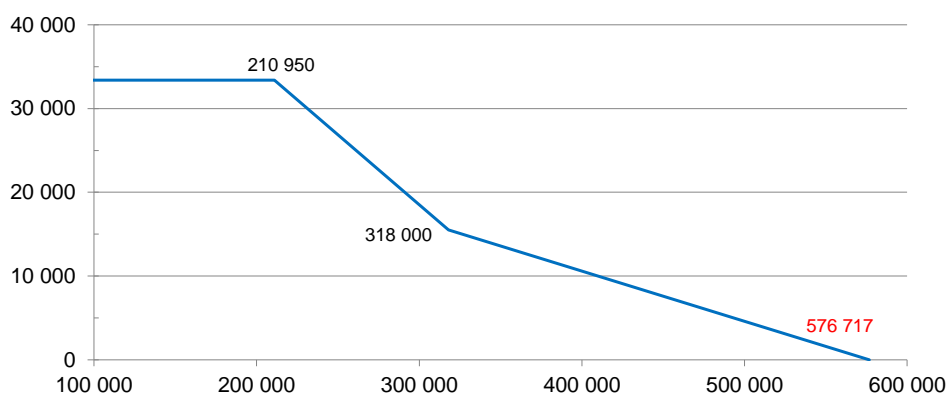
- Gjelder for:
 - Alderspensjon etter folketrygdloven
 - AFP
 - Tjenestepensjon sammen med alderspensjon etter folketrygdloven
- Gjelder ikke for:
 - Uførepensjon
 - Tjenestepensjon alene

Beregning av skattefradrag på pensjon

- Jo høyere pensjonsinntekt, jo lavere skattefradrag
- Skattefradraget reduseres gradvis ettersom pensjonsinntekten stiger

| Størrelse på pensjonsinntekt | Skattefradrag |
|---|--------------------------------|
| Fullt skattefradrag er 33 400 kroner | |
| Hvis pensjonsinntekten er under 210 950 kroner får man fullt skattefradrag | 33 400 kroner |
| Skattefradraget reduseres med 16,7% av pensjonsinntekt mellom 210 950 og 318 000 kroner | Maks reduksjon: -17 877 kroner |
| Skattefradraget reduseres med 6% av pensjonsinntekt mellom 318 000 og 576 717 kroner | Maks reduksjon: -15 523 kroner |
| Hvis pensjonsinntekten er høyere enn 576 717 kroner får man ikke noe skattefradrag | |

Nedtrapping av skattefradrag



Skatteberegning for June Andersen (2022)



| Uttak | 66 år | 67 år |
|---------------------|---------|---------|
| Lønn | 600 000 | |
| AFP | | |
| Alderspensjon NAV | | 275 906 |
| Alderspensjon SPK | | 93 081 |
| Sum før skatt | 600 000 | 368 987 |
| Prosent av grunnlag | 100 % | 61,50 % |

Brutto pensjon vs
bruttolønn: 61,50 %

| | | |
|------------------------|----------------|----------------|
| Sum skatt | 157 598 | 60 103 |
| Sum etter skatt | 442 402 | 308 884 |

Netto pensjon vs nettolønn: 69,82 %

Utrekning av skatt

| | | |
|-----------------------------|---------|---------|
| Alminnelig skatt | 94 996 | 48 386 |
| Trygdeavgift | 48 000 | 18 818 |
| Trinnskatt | 14 602 | 5 362 |
| Skattefradrag pensjon | - | 12 463 |
| Sum skatt | 157 598 | 60 103 |
| Årlig skatteprosent (snitt) | 26,27 % | 16,29 % |

Skatteberegning for June Andersen (2022)

Gitt at hun tok ut alderspensjon v/62 år



| Uttak | 66 år | 67 år |
|---------------------|----------|---------|
| Lønn | 600 000 | |
| AFP | | |
| Alderspensjon NAV | 223 964 | 223 964 |
| Alderspensjon SPK | | 93 081 |
| Sum før skatt | 823 964 | 317 045 |
| Prosent av grunnlag | 137,33 % | 52,84 % |

Bruttopensjon vs
bruttolønn: 52,84 %

| | | |
|------------------------|----------------|----------------|
| Sum skatt | 212 959 | 40 730 |
| Sum etter skatt | 611 005 | 276 315 |

Netto pensjon vs nettolønn: 62,46 %

Utrekning av skatt

| | | |
|-----------------------------|----------|----------|
| Alminnelig skatt | 144 268 | 36 959 |
| Trygdeavgift | 59 422 | 16 169 |
| Trinnskatt | 40 496 | 3 284 |
| Skattefradrag pensjon | - 31 227 | - 15 682 |
| Sum skatt | 212 959 | 40 730 |
| Årlig skatteprosent (snitt) | 25,85 % | 12,85 % |

Nyttige nettsider

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

103

Pensjonsbloggen på www.spk.no

PENSJONSBLOGGEN
En blogg om pensjon fra Statens pensjonskasse
[Hjem](#) [Om bloggen](#) [Nyhetdebrev](#)

TENER DU MEIR ENN 80 AV PROSENT AV INNTEKTA DU HADDE FØR DU BLEI UFOREPENSJONIST, STOPPAR UFOREPENSJONEN DIN

PUBLISERT 3. JULI 2021 AV LARS MARTIN HORNØY

Meld frå om du ser du kjem til å tene meir enn du trodde. Meld heller inn ein gong for mykje enn ein gong for lite. Foto: iStock

Dersom du ikkje kan jobbe like mykje som før på grunn av skade eller sjukdom, kan du ha rett på uførepensjon frå oss. Pensjonen dekker inn delar av inntektstapet du får sidan du ikkje kan jobbe like mykje som før.

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

LETER DU ETTER NOE?

ABONNER PÅ PENSJONSBLOGGEN

Du kan enkelt følge med på innleggene du interesserer deg for. Les i ro og mak når det passer deg.

Meld deg på vårt nyhetsbrev her.

NYE INNLEGG

- Tener du meir enn 80 av prosent av inntekta du hadde før du blei uførepensjonist, stoppar uførepensjonen din
- Ny pensjonskonto gjeld ikkje offentlig tenestepensjon
- Nye reglar for samordning av ektefellepensjon for deg fødd i 1954-1962
- Er du fødd i 1954, er du ein av dei aller første som blir omfatta av dei nye samordningsreglane nå i 2021
- Har du endringar i lønna etter lønnsoppdateret? Da må du seie frå til oss med ein gong

SPK I ANDRE KANALER

[f](#) [t](#) [in](#)

104

www.nav.no

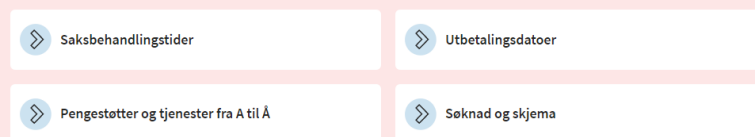
nav Privat Arbeidsgiver Samarbeidspartner

Meny Søke Logg inn

Hva kan vi hjelpe deg med?



Snarveier



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

105

www.norskpensjon.no

Særlig nyttig for de som har lang opptjeningstid fra privat sektor

Også opptjening fra offentlig sektor vises her, men kan være noe mangelfull

Norsk Pensjon

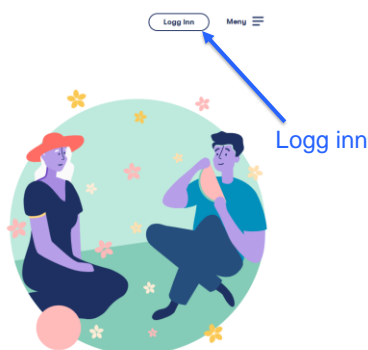
Dine pensjonsordninger

Her får du:

- Oversikt over dine pensjonsavtaler, aktiv opptjening og tidligere opptjening
- Beregning av hva du vil få utbetalt i pensjon
- Mulighet til å reservere pensjonskapitalbevis mot flytting til egen pensjonskonto

Logg inn

Får du ikke logget inn?



Om pensjon

Pensjonen din kan bestå av tre deler; folietrygd, tjenestepensjon/ AFP og for noen individuelle

Om oss

Norsk Pensjon er eid av syv livsforsikringselskaper. Formålet er å al innbuasere i Norge en samlet oversikt

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

106



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

107

Hvordan komme i kontakt med oss?

📞 22 24 15 00 💬 Chat

Mandag til fredag 08:00 -
15:00

Kontakt oss

Person Arbeidsgiver

Person

Bruk kontaktskjema på Min side for å sende inn spørsmål eller laste opp dokumentasjon vi har bedt om i forbindelse med sak

[Gå til kontaktskjema](#)

Andre telefonnummer

For utlandet:
[+47 22 24 15 00](#)

For stortingsrepresentanter:
[+47 22 24 17 02](#)

Pensjonsordningen for apotek:
[+47 22 24 15 70](#)

Postadresse

Postboks 10 Skøyen, 0212
Oslo

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

108