

# Pensjonskurs – private barnehager Agder

Anne-Dorthe Nodland Aasen

21. November 2023

# Innhold

## I. Pensjonssystemet i Norge

- I. Bakgrunn pensjonsreformen
- II. Folketrygden

## II. Hybridpensjon

- I. Hva er hybridpensjon?
- II. Hvorfor hybridpensjon fremfor innskuddspensjon?

## III. Gjennomgang ulike elementer

## IV. De ulike løsningene

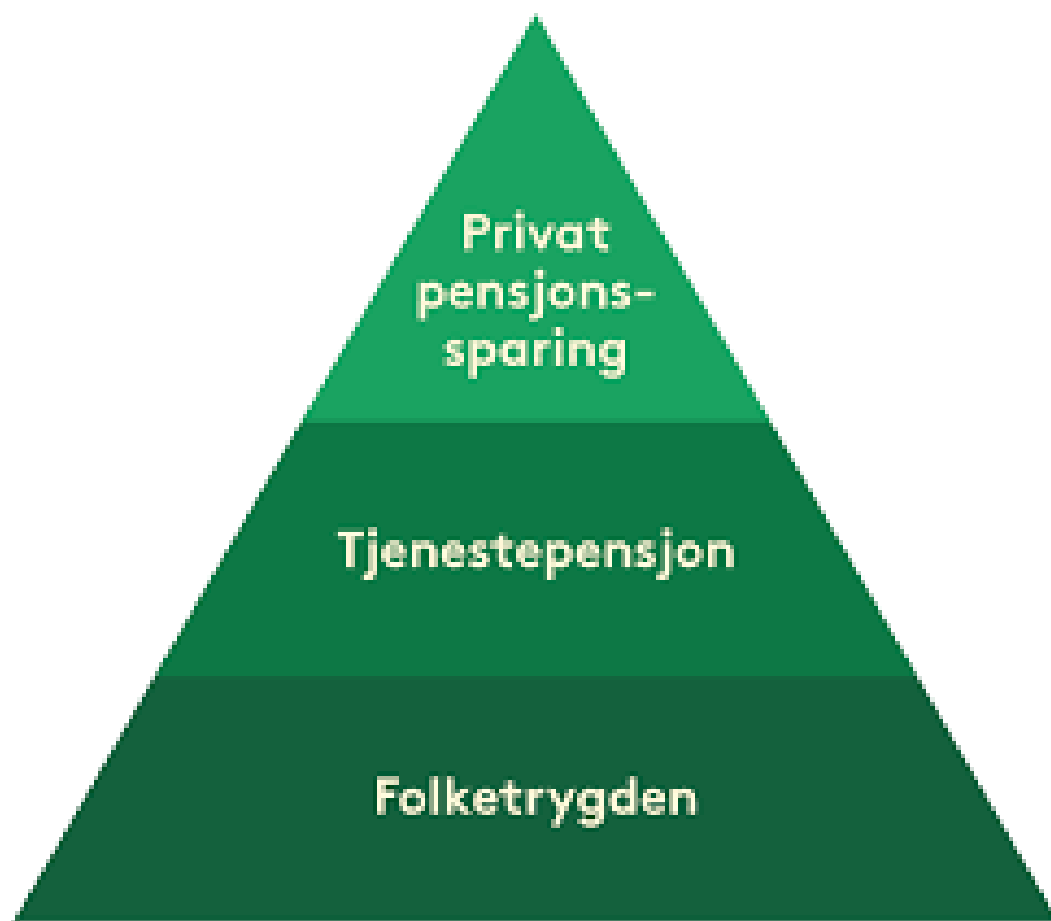
- I. PBL
- II. Virke
- III. FUS
- IV. Norlandia (Spekter)

## V. AFP

## VI. Mobilitet

## VII. Forsikringer

# Det er tre måter å spare spesifikt til pensjon:



Individuell sparing (du sparer selv)



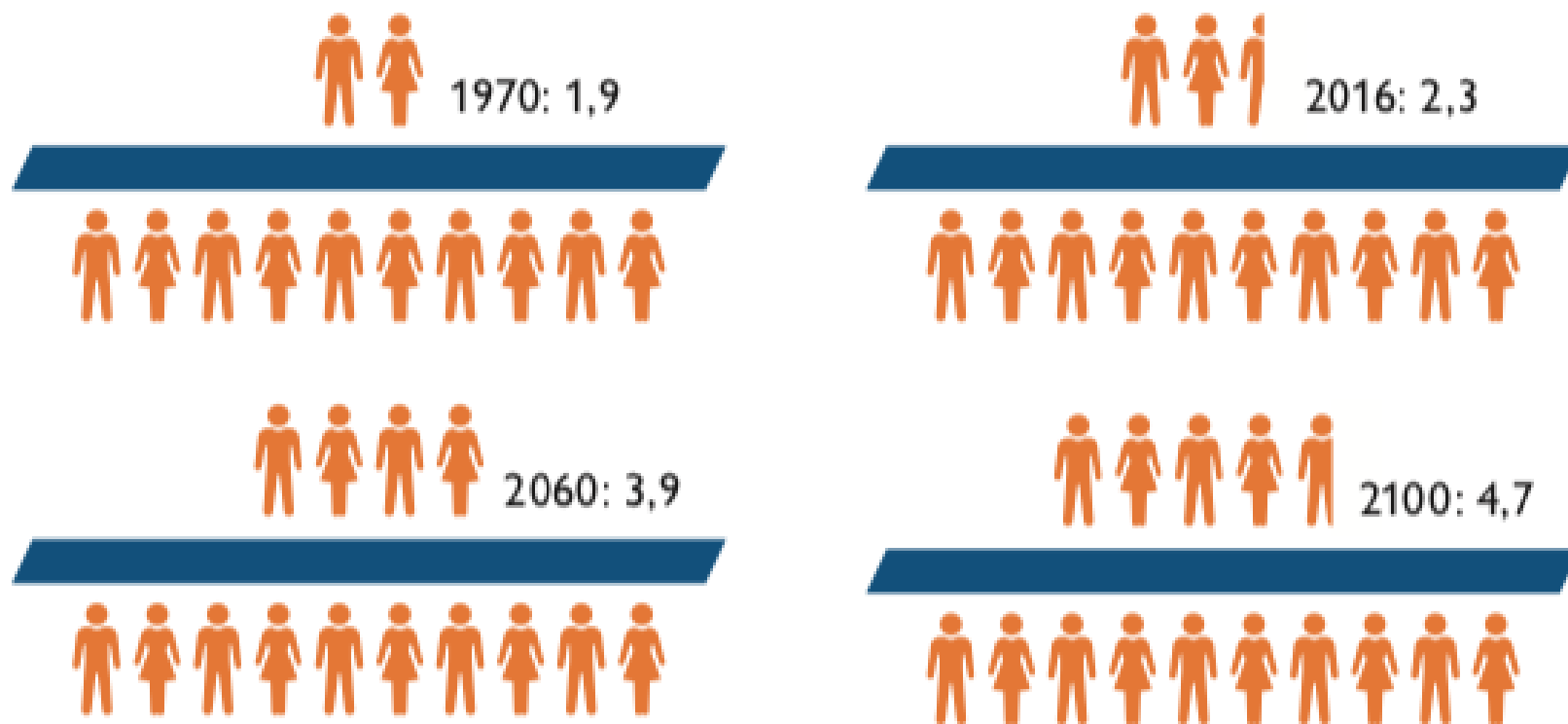
Tjenestepensjon (du og din arbeidsgiver sparer sammen)



Folketrygden (staten sparer for deg)



A. Antall eldre (67 år og oppover) pr. ti personer i yrkesaktiv alder (20–66 år).



Kilde: Perspektivmeldingen 2017, figur 1.7

**Figur 9**  
Yrkesaktive og eldre –  
Perspektivmeldingen 2017.

# DE VIKTIGSTE ENDRINGENE I PENSJONSREFORMEN

- ✓ Alleårsopptjening
- ✓ Fleksibelt uttak
- ✓ Ingen avkortning
- ✓ Levealdersjustering

- En taper opptjening hvis man velger å ikke jobbe for en periode.

- **Alleårsopptjening**

- 18,1 % av all lønn fra man er 13 år
- Dette blir pensjonsbeholdningen din

## Fleksibelt uttak

- Fra 62 år kan man ta ut folketrygd helt eller delvis

## Ingen avkortning

- Man kan jobbe og ta ut pensjon fra folketrygden samtidig



# Levealdersjustering

$$\text{Pensjon} = \frac{\text{Pensjonsbeholdning}}{\text{Delingstall}}$$

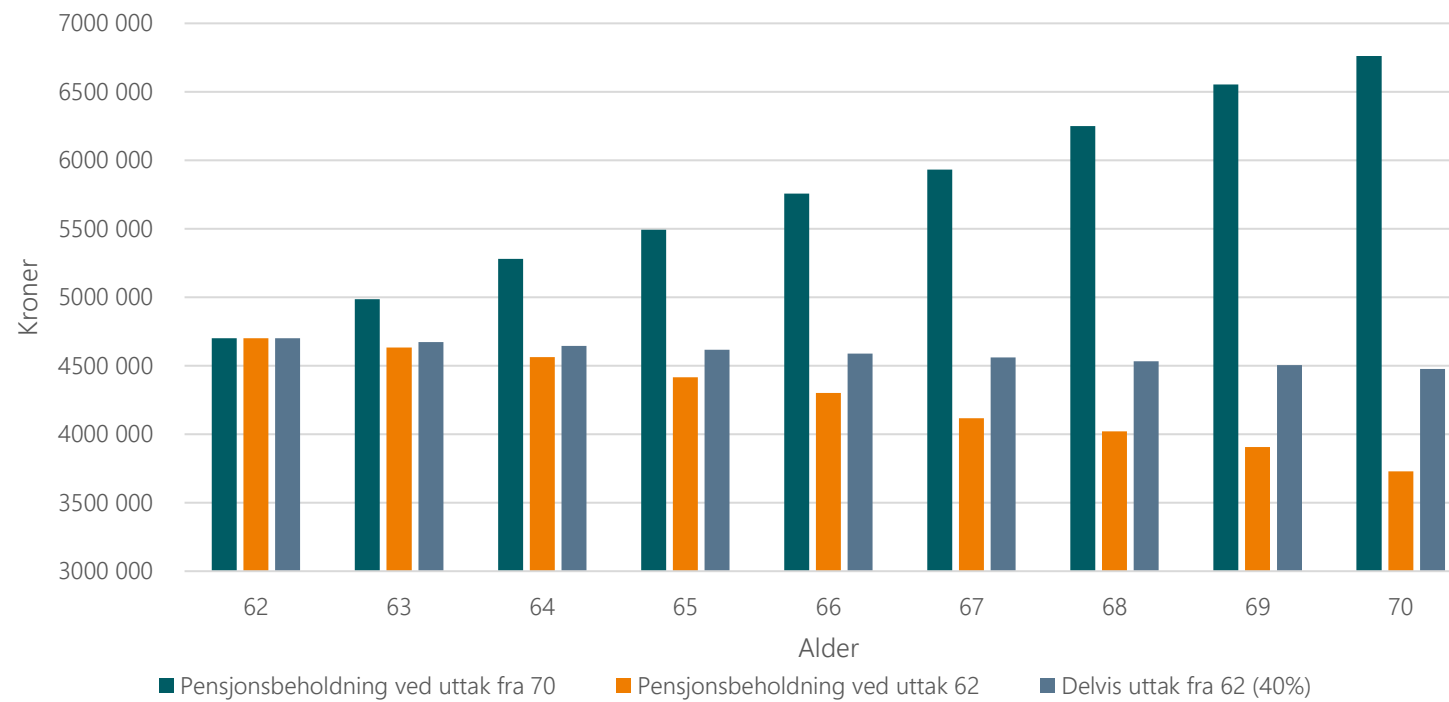
# Konsekvenser ved tidlig uttak av folketrygden - eksempel

Nøkkeltall	
Lønn	600 000
Pensjonsbeholdning 62 år	4 700 000
Pensjonsbeholdning ved uttak fra 70 år	6 761 818
Delingstall 62 år	20,4
Delingstall 70 år	13,9

# Ulike scenarier

Pensjons- valg	Pensjons- inntekt 62	Arbeids- inntekt 62	Samlet inntekt fra 62	Pensjons- inntekt fra 70
Fullt uttak fra 62 år	230 958	-	230 958	284 611
40 % fra 62 år	92 383	360 000	452 383	322 046
Fullt uttak fra 70 år	-	600 000	600 000	486 462

## Endring i pensjonsbeholdning ved ulike pensjonsvalg



# Hva er hybridpensjon?



# Elementene i hybridpensjon

Spares i prosent av lønn

Fleksibelt uttak – kan jobbe og ta ut pensjon

Livsvarig

Lik pensjon for kvinner og menn

Alleårsopptjening

# Beholdning må vokse



# Hva skjer når man går ut av ordningen?

Pensjonsbevis

Reguleres med  
avkastning

Arbeidsgiver  
betaler kostnader  
knyttet til  
forvaltning



# Hvorfor hybrid og ikke innskudd?

## Innskudd

- Ikke livsvarig
- Ingen garantier

## Hybrid

- Livsvarig
- Mulig med garantier
- Ivaretar at kvinner lever lengre enn menn

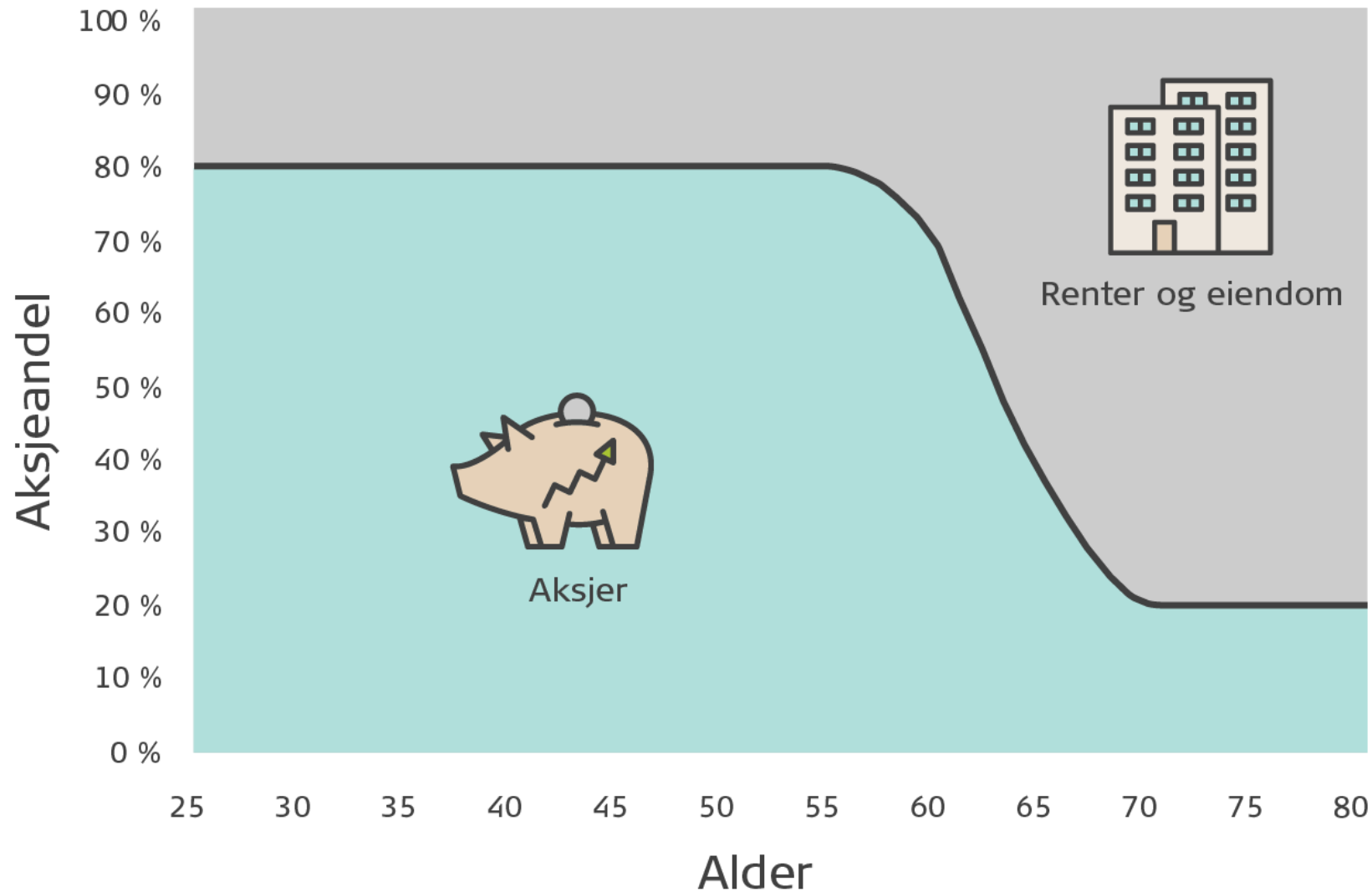
# Hybrid i PBL – fra 1968-kullet

Sparesats 7 %

- Ansattes egenandel 2,5 %
- 2 % fra senest 2025

Individuelt  
investeringsvalg

# Storebrand - individuelt investeringsvalg



# Hybrid i Virke

Sparesats 7 %

- Ansattes egenandel 2 %

Lønnsvekstgaranti

# Hybrid i FUS

Sparesats 7 %

- Ansattes egenandel 2 %

Kollektivt  
investeringsvalg  
med null-garanti

# Hybrid i Norlandia (Spekter)

Sparesats 7 %

Ansattes egenandel 3 %

- 2,5 % fra 1. august 2023
- 2 % fra 1. januar 2025

Individuelt investeringsvalg

# HVA ER AFP?

- Livsvarig AFP i Fellesordningen

- AFP som tidligpensjonsordning

# AFP som tidligpensjonsordning

Tas ut helt eller delvis i tidsrommet 62 – 67 år

Forutsetter at vedkommende slutter å arbeide helt eller delvis

Gir ingen rettigheter etter fylte 67 år





## Fellesordningen for AFP

- Livsvarig utbetaling på topp av annen pensjon.

Kommer til å få AFP  
i Fellesordningen

- PBL
  - Senest 1.1.25
- FUS
  - Senest 1.1.24

Har AFP i  
Fellesordningen

- Virke
- Norlandia

## *Vilkår for å ha rett til AFP*

- Ansiennitet
  - 7 av de 9 siste årene før du fyller 62 år
- Hovedarbeidsforhold og minst 20 %
- Uføretrygd kan ikke kombineres med AFP

## *Vilkår ved uttak*

- Ansatt og reell arbeidstaker
- Uttakstidspunkt og tre foregående år minst 20 % stilling i tilsluttet foretak
- Må ta ut minst 20 % folketrygd



YTELSE

Livsvarig –  
fleksibelt  
uttak fra 62  
år

Årlig opptjening  
mellom 13 – 61 år  
– 0,314 prosent  
av inntekt  
mellom 0 – 7,1 G



UTDANNINGS  
FORBUNDET

# MOBILITET



# Fra private til offentlig - tjenestepensjon

## Pensjonsbevis (hybrid)

- Offentlig tjenestepensjon  
– påslagsmodell  
(fra 1963-kullet)

# Fra privat til offentlig - AFP

- Husk ansiennitet – 7 av de 9 siste årene før man fyller 62 år må være oppfylt.
- Forslag til ny AFP i offentlig sektor ivaretar at man kan ta med ansiennitet fra privat AFP. Dermed bedre mobilitet for å sikre livsvarig AFP.

# Pensjonsordningen – mer enn alderspensjon

- Uførepensjonsordningen løper videre uendret – ny i 2016
- **PBL**
  - Etterlattepensjon – eldre enn 52 år pr 1/1-20:
    - ektefelle-, samboer- og barnepensjon videreføres
  - Etterlattepensjon – yngre enn 52 år pr 1/1-20:
    - Barnepensjonen videreføres foreløpig.
    - Ektefelle-, samboer-, registrert partner omfattes av utvidet gruppelivsforsikring på 20 G.





# Gruppeliv

		Nedtrapping
PBL	20 G	Nedtrapping fra 51 år
FUS	10 G	Nedtrapping fra 51 år
Virke	10 G	Nedtrapping fra 51 år
Norlandia	10 G	Nedtrapping fra 51 år

# Pensjonsordningen – mer enn alderspensjon

- **FUS**

- Årlig pensjon til gjenlevende ektefelle/samboer/registrert partner utgjør 15 prosent av pensjonsgivende lønn opp til 12 ganger folketrygdens grunnbeløp (G). Likestilt med ektefelle er registrert partner i henhold til lov om registrert partnerskap av 30. april 1993.
- Pensjon til gjenlevende ektefelle/samboer/registrert partner utbetales livsvarig.

