

Pensjon for deg født i 1963 og seinere

Medlemsmøte — Gjesdal 21.januar

Nina Horpestad
Elisabeth Eikeland

21.01.2025
Utdanningsforbundet Rogaland



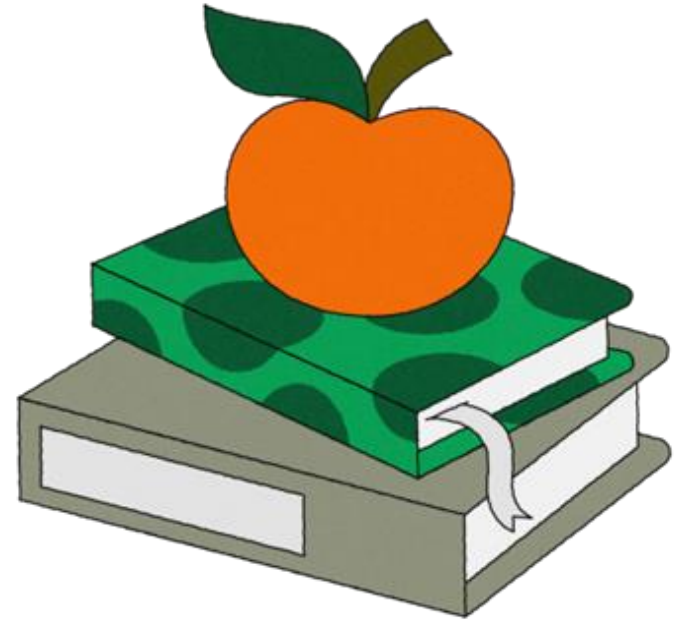
Meny

Bevisstgjøring

Betydningen av arbeid og pensjonsgivende inntekt

Kriterier AFP

Tips



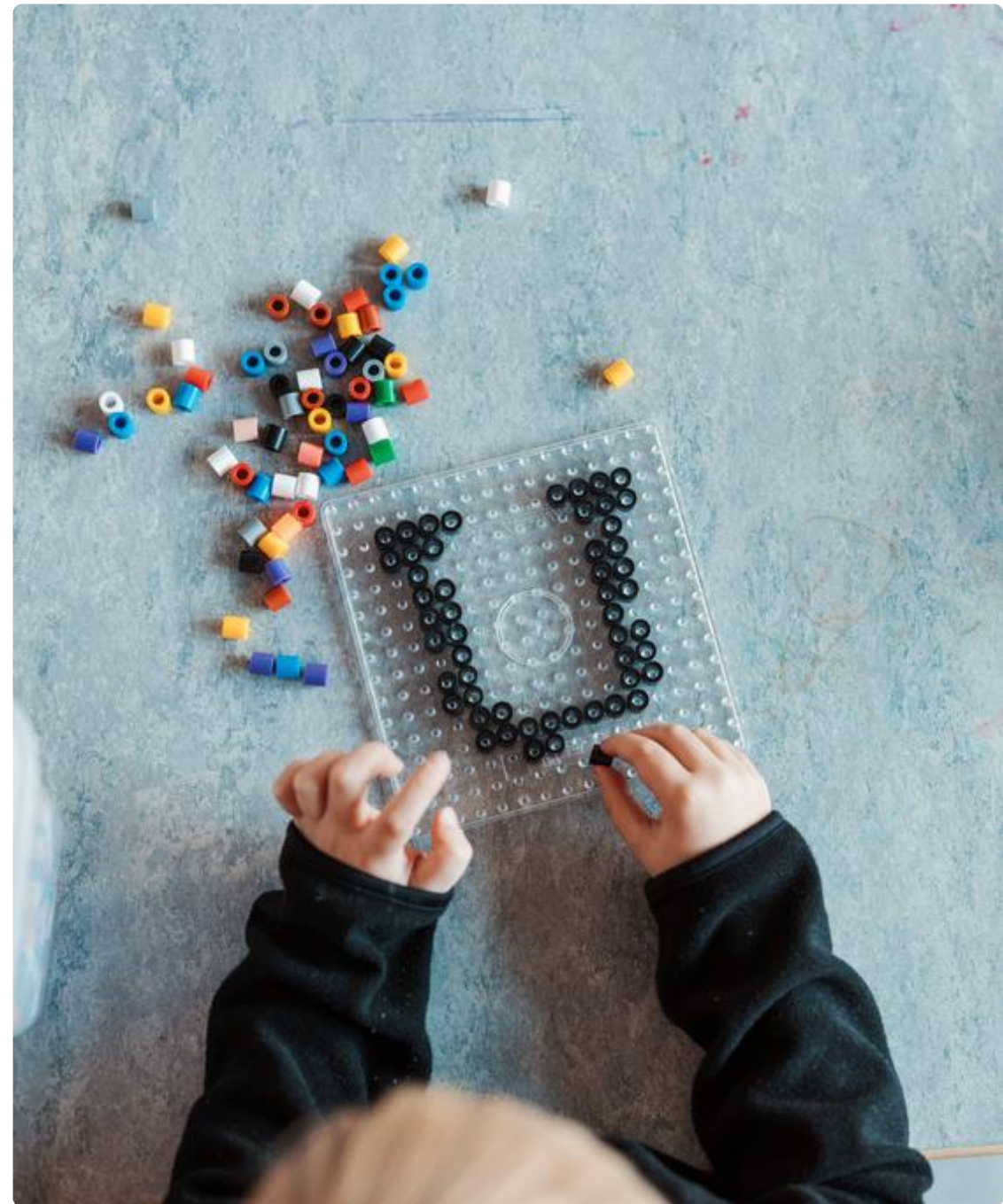
Utdanningsforbundet sine verdier

Sterk og solidarisk fagforforening

Tydelig samfunnsaktør

Bærekraftig utvikling

Gode trygge og forutsigbare lønns- og arbeidsvilkår



5 faktorer som er avgjørende for din pensjon

- Fødselsår
- Arbeidsforhold/Inntekt
- Tjenestepensjonsordning
- Alder når du går av
- Levealderjustering — beregnet levealder for ditt årskull

Levealdersjustering - folketrygden

Pensjonsutbetalingene skal justeres

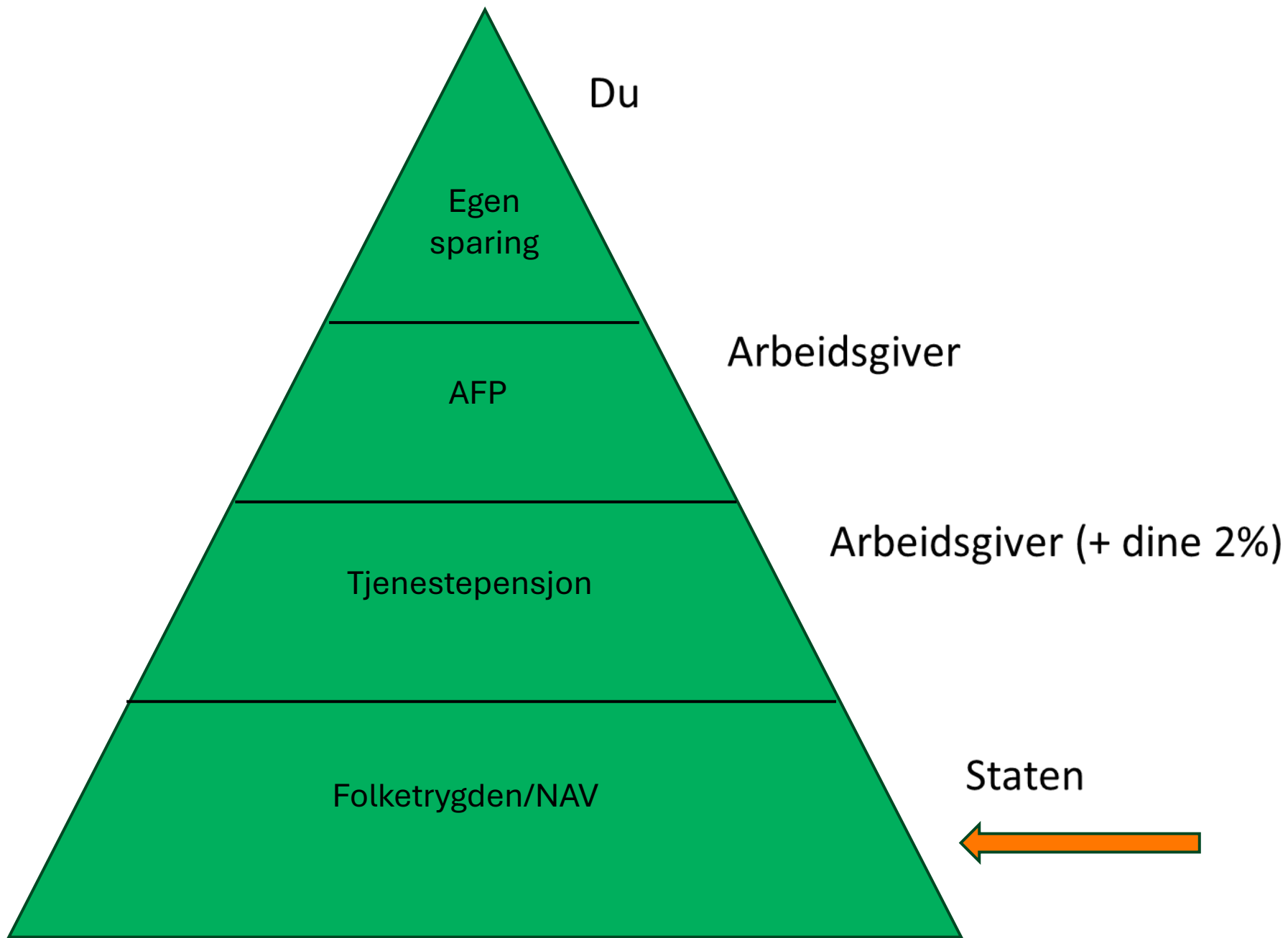
Opptjente pensjonsrettigheter
fordeles på antatt gjenlevende år

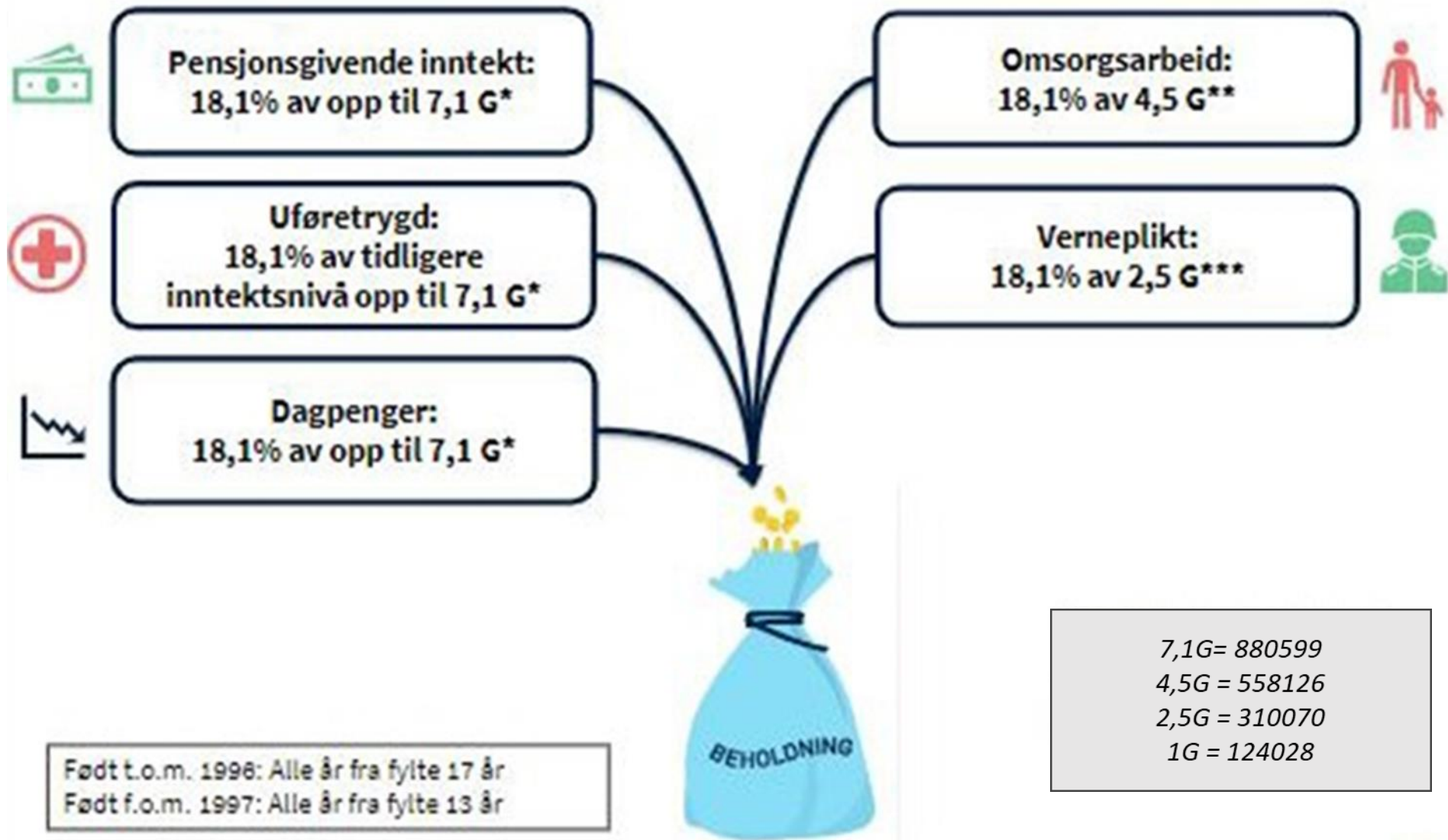
Beregning på antatt levealder for
hvert årskull, gjøres ved 61 år

Kan kompenseres ved å stå i jobb
også etter fylte 67 år

Pensjonsalder	Delingstall	Pensjonsalder	Delingstall
62 år	22,49	69 år	16,80
63 år	21,68	70 år	15,99
64 år	20,87	71 år	15,18
65 år	20,06	72 år	14,37
66 år	19,25	73 år	13,56
67 år	18,43	74 år	12,76
68 år	17,62	75 år	11,97

Illustrasjonsbilde





Årlig oppregulering

Beholdningen vokser:

1. Ny penger legges til hvert år
2. Selv beholdningen oppreguleres årlig (såkalte G-reguleringen)



Pensjon — viktig å tenke på tidlig i arbeidslivet

– Vår oppfordring er å snakke om parøkonomien i fredstid og ta nødvendige grep, for det er en mye tøffere oppgave hvis forholdet allerede skranter. Dessverre er det fortsatt slik at kvinner oftere kommer dårligere ut enn menn ved mange av livets vendepunkter. Derfor er det ekstra viktig at kvinner sikrer seg økonomisk uavhengighet, sier banksjefen.



Ådne Digernes

Banksjef i DNB Stavanger



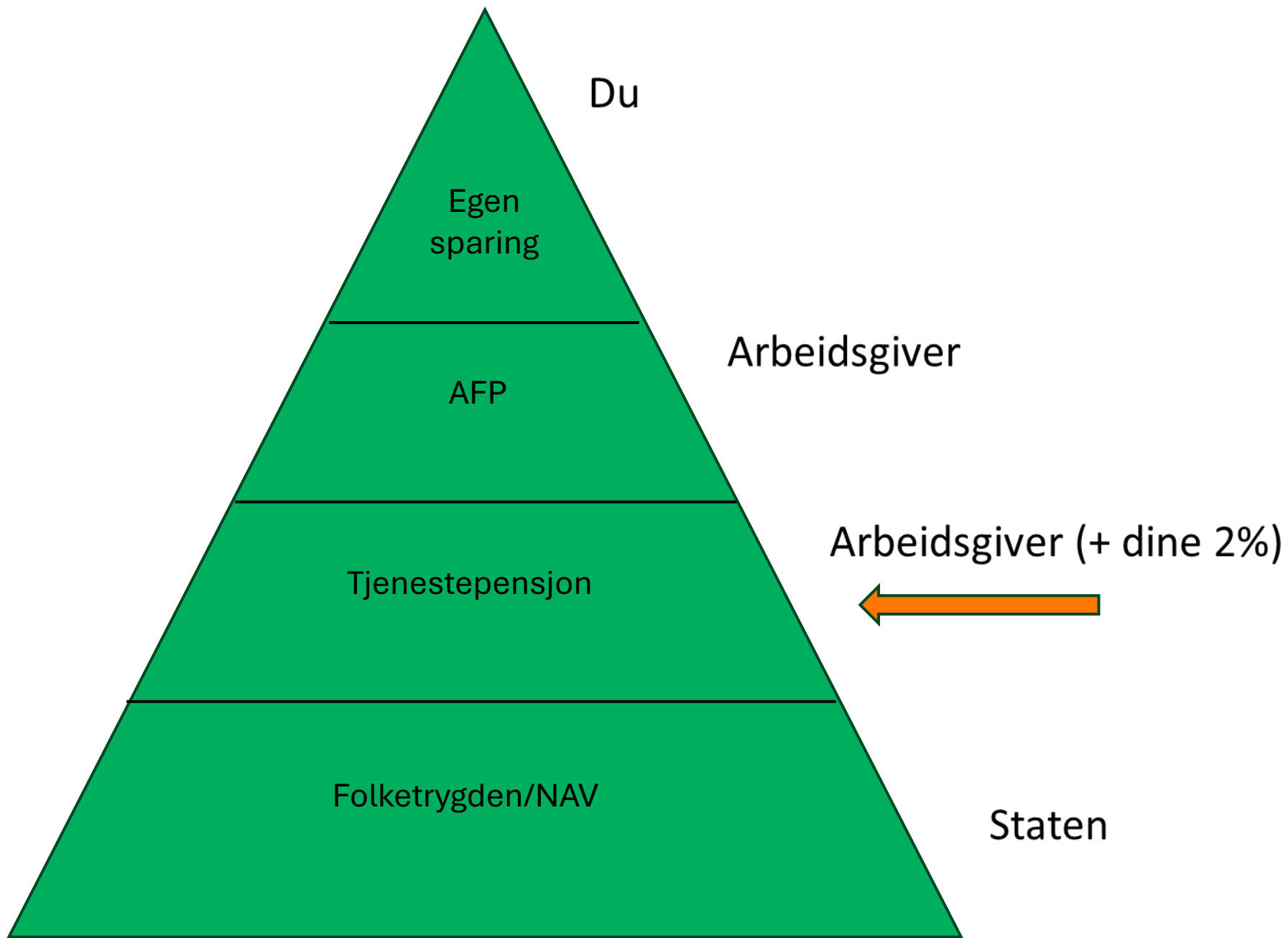
Stavanger Aftenblad
14/4-24

Advokat og forbrukerøkonom Incedursun anbefaler imidlertid samboere å lage slike skriftlige avtaler. Selv om paret stoler på hverandre, kan et brudd bli stygt, påpeker hun. – Husk at hvis den ene i paret jobber redusert eller er hjemmeværende, bør den som er i full jobb kompensere den andre for tapt pensjon. Denne kompensasjon-pensjonen må settes inn på en egen konto, og ektepar må passe på å gjøre denne kontoen til særeie for den som skal ha pensjonssparingen, sier Incedursun.



Derya Incedursun

Advokat og forbrukerøkonom i Nordea



Tjenestepensjon

- Alle bedrifter må ha tjenestepensjon for sine ansatte
- Mesteparten betalt av arbeidsgiver: minst 2% - maks 7% (mer i offentlige pensjonskasser)
- Egenandel: 2%
- SPK/KLP/Forsikringsselskap(f.eks Storebrand)/kommunal pensjonskasser = tilbydere
- Offentlig tjenestepensjon/Hybrid/Innskudd

**Obligatorisk
tjenestepensjon**

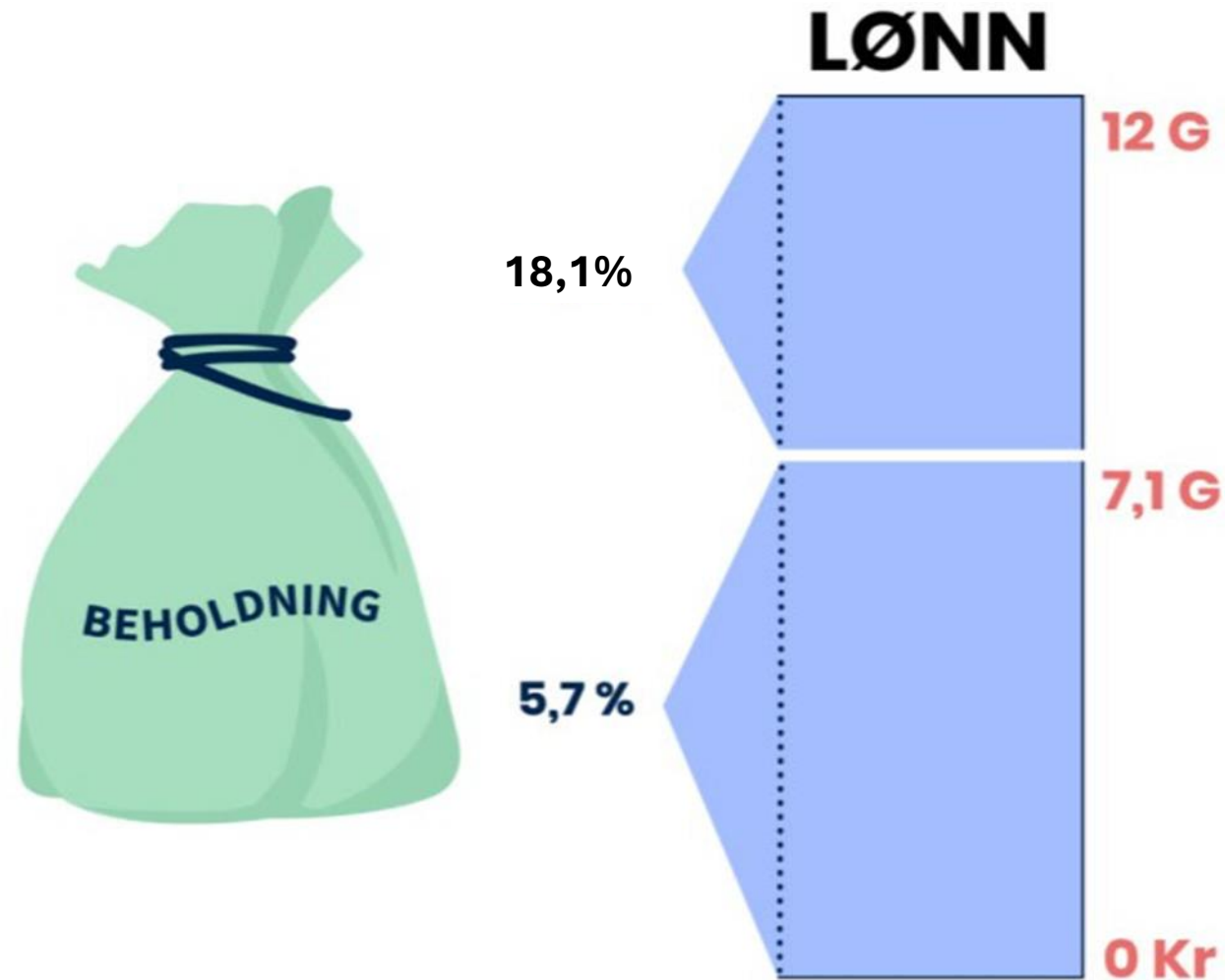


Opptjening av tjenestepensjon




- Påslagsmodell
- Beregnes uavhengig av folketrygden
- Alleårsopptjening 13 - 75 år
- Levealderjusteres
- Livsvarig utbetaling
- Fleksibelt uttak fra fylte 62 år
- Kan fritt kombineres med arbeidsinntekt
- Pensjonen blir høyere jo lenger du jobber
- Solidarisk ordning

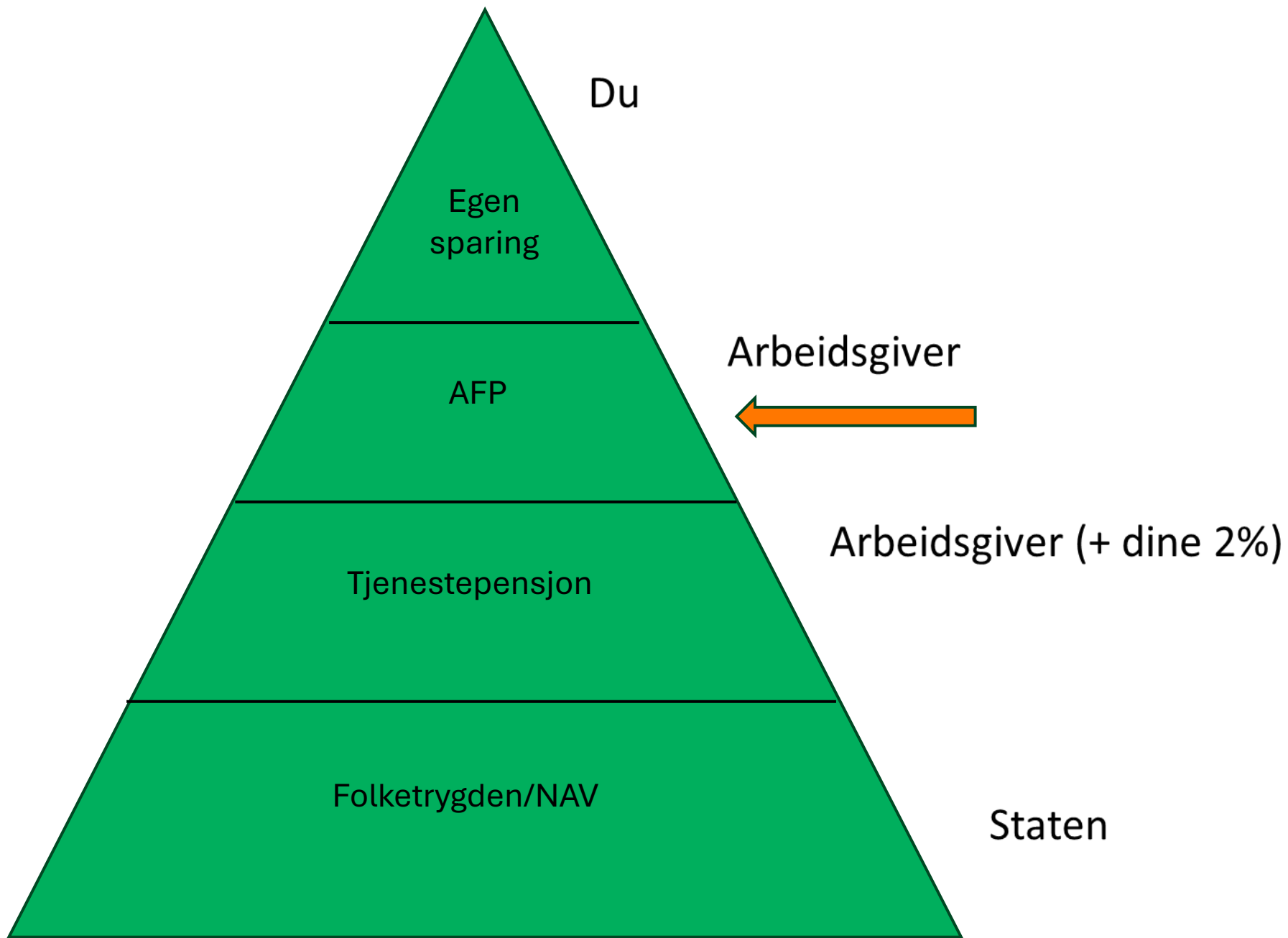


Hvordan tjener vi opp til alderspensjon i SPK/KLP?



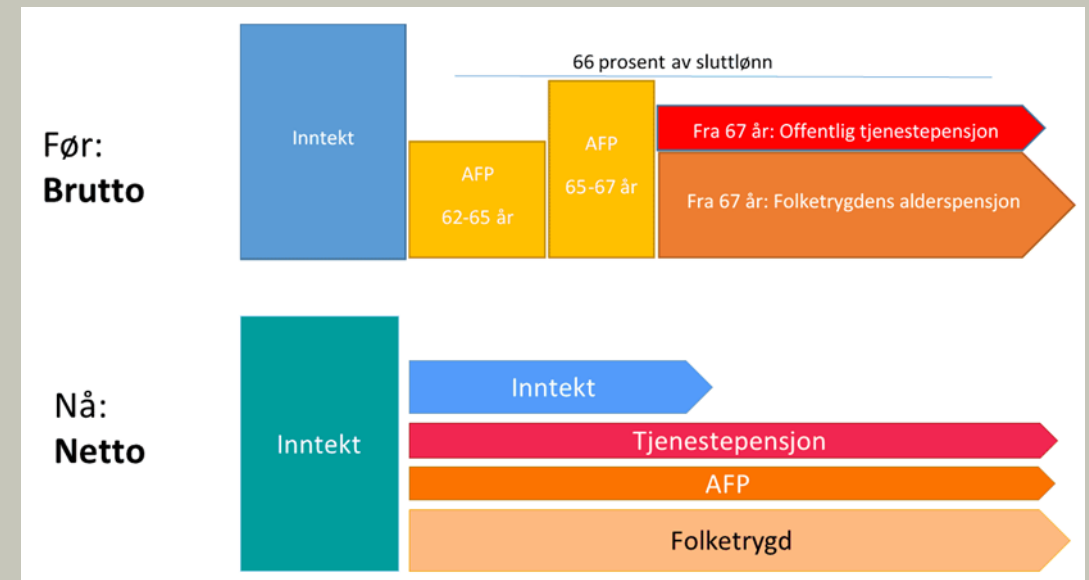
Privat sektor

Avtaleområde	Pensjonsordning	Merknad
	Maks hybrid med individuelt investeringsvalg. Offentlig-lik AFP (tidligpensjon). <i>AFP i Fellesordningen senest fra 1. januar 2025.</i>	Hybridordningen gjelder de som født i 1968 og senere, og alle som er ansatt etter 1. januar 2020.
	Maks hybrid med 0-garanti Offentlig-lik AFP (tidligpensjon). <i>AFP i Fellesordningen fra 1. januar 2024.</i>	Overgang fra ytelse- til hybridpensjon ved tariffoppgjøret 2016.
	Offentlig tjenestepensjon	
	Offentlig tjenestepensjon, SPK og KLP	Mulighet for overgang til hybridpensjon med lønnsvekstgaranti etter prosess i noen områder. Ikke aktuelt for skoler og høyskoler. <i>Pensjon ble tatt inn i alle overenskomstene i HUK fra høst 2022.</i>
	Lokal avtale SPK	Om lag ti avtaler per i dag: Skagerak International School med flere.
Standard tariffavtale barnehage	Offentlig tjenestepensjon Maks hybrid med lønnsvekstgaranti	
Standard tariffavtale skole	Offentlig tjenestepensjon (SPK)	Gjelder skoler som er godkjent etter friskoleloven



AFP er ikke lenger en AvtalefestetFørtidsPensjon

- Gjelder for årskullene **fra 1963**
- En **påslagsmodell**
- Er en **livsvarig** tilleggspensjon
 - Etter mønster til privat sektor, men livslang
 - Kan tas ut fleksibelt fra 62 år (i tillegg til lønn og/eller alderspensjon fra folketrygd/tjenestepensjon)
 - Levealdersjusteres



Kvalifikasjonskrav for AFP(sammenfallende for privat og offentlig sektor)

- Ved 62 år
 - **Ikke reparerbare**
 - Ansiennitetsperiode –kritisk periode fra fylte 53 år
 - 7 av de siste 9 årene ved fylte 62 år
 - Hovedarbeidsforholdet
 - Min. 20 % stilling
 - **Kan ikke motta uføretrygd fra folketrygden etter fylte 62 år**
 - Noen overgangsordninger for årsmodellene 1963 - 1966
- Ved uttakstidspunkt
 - **Reparerbare**
 - Reell arbeidstaker i stilling med offentlig/privat AFP de siste tre årene før uttak
 - Pensjonsgivende årsinntekt på minst 1G på uttakstidspunkt og det forutgående året

Opptjening – Offentlig AFP

Opptjening i perioden 13/17 år og frem til 61 år

- 4,21 % av pensjonsgivende inntekt (fra både offentlig og privat sektor) opp til 7,1 G

Levealdersjusteres ved å dele AFP-beholdningen på folketrygdens delingstall på uttakstidspunktet



Betinget alderspensjon

- Gjelder hvis du ikke kvalifiserer til AFP, hverken i offentlig eller privat sektor
- Kun inntekt fra offentlig sektor som regnes med
- Startet i 2020
- 3 % av pensjonsgivende inntekt opp til 7,1 G blir satt av
- Kan tas tidligst ut ved fylte 62 år
- livsvarig



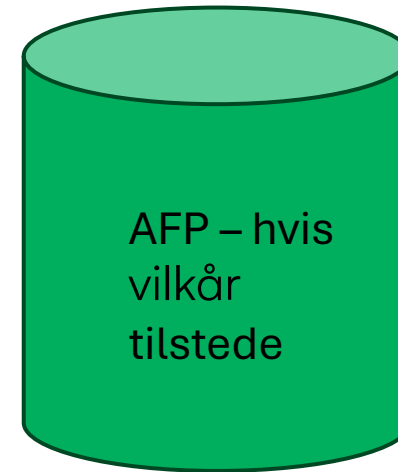
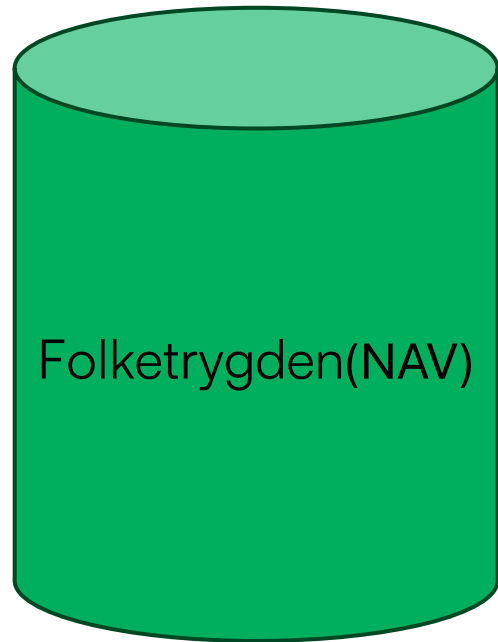
Mobilitet mellom sektorene

- Privat – offentlig
 - Offentlig – privat
 - Virksomhetsoverdragelse
-
- Midlertidig løsning for årskullene 1963 - 1965



Oppsummert

Disse ulike «beholdere» med opptjent pensjonsbeholdning, kan tas ut alle sammen eller en eller to ved fylte 62 år




Tips

- Følg med på egen pensjonsbeholdning
- Spar noe ekstra til pensjon: spesielt ved permisjoner (f.eks IPS)
- Tenk grundig gjennom alle veivalg
- Ta kontakt



Informative nettsider:

- www.spk.no
 - Tlf: 02775
 - Egen nettside for lærere: [Lærerne er medlem av Statens pensjonskasse - Statens pensjonskasse \(spk.no\)](http://Lærerne%20er%20medlem%20av%20Statens%20pensjonskasse%20-%20Statens%20pensjonskasse%20(sp%20k.no))
 - [Pensjonsbloggen » En blogg om pensjon fra Statens pensjonskasse \(spk.no\)](http://Pensjonsbloggen%20»%20En%20blogg%20om%20pensjon%20fra%20Statens%20pensjonskasse%20(sp%20k.no))
- www.klp.no
 - Tlf: 05554
- [Pensjonist i Utdanningsforbundet — du kan fortsatt være medlem](http://Pensjonist%20i%20Utdanningsforbundet%20-%20du%20kan%20fortsatt%20være%20medlem)
- [Norsk Pensjon - Sjekk din pensjon](http://Norsk%20Pensjon%20-%20Sjekk%20din%20pensjon)
- Fellesordningen for privat AFP: [Privat AFP - afp.no](http://Privat%20AFP%20-%20afp.no)



Pensjon fra KLP

En god pensjon gir økonomisk trygghet. Jobber du i kommune- eller helse-Norge og har offentlig tjenestepensjon i KLP, da har du alderspensjon, AFP, uførepensjon og etterlattepensjon.

PENSJONSBLOGGEN

En blogg om pensjon fra Statens pensjonskasse

Hjem Om bloggen

SAMORDNING FOR DUMMIES

PUBLISERT 2. FEBRUAR 2017 AV SISSEL OLSVIK VAMMERVOLD

f t g +

«Samordning stjeler pengene dine og lar smulene komme deg til gode». «Jeg har aldri blitt så paff som når jeg ble 67 og etter 40 års innbetaling til SPK, så hvor lite jeg fikk beholde etter samordning». Dette er kommentarer vi har fått på tidligere blogginnlegg, og viser at få tema engasjerer mer enn samordning.

La oss ta et skritt tilbake. Hva er samordning?

Forside Pensjonskalkulatorer Pensjonsfilmer Om pensjon Spørsmål og svar Ordliste Om oss



Har du oversikt over din alderspensjon? Det har vi!

Offentlige og private pensjonsleverandører samarbeider for å gi deg bedre oversikt.

Dine samlede pensjonsrettigheter kan komme fra:

- Folketrygden
- Offentlig tjenestepensjon
- Privat tjenestepensjon (OTF)
- Avtalefestet pensjon (AFP)
- Individuelle andre pensjonsordninger

 Pensjonskalkulatorer

Nytt fra 1.1.2025 fra SPK og KLP

Ta ut AFP når du blir 62 eller vente? —
Pensjonsbloggen

Når er det smartest å ta ut pensjon og hva lønner seg?
— Pensjonsbloggen

Dette er nytt innen pensjon i år - KLP.no



Du kan tenke på AFP-en, tjenestepensjonen og aldertrygden din som ei kake. Jo tidligere du begynner å spise av kaka, jo flere kakestykker må kaka deles opp i. Jo lenger du venter, jo større blir stykkene du kan meske deg med. Foto: iStock

Ofte stille spørsmål😊



Vente eller ta ut pensjon ved fylte 62 år?

Økonomi

AFP-vekst: Flere jobber fullt og tar ut pensjon

79.000 personer mellom 62 og 67 år mottar nå alderspensjon. Fem ganger så mange som for fire år siden velger å kombinere arbeid og pensjon.



Tom Andre Brubak har agentur på maskiner som er brukt i blant annet forskning, og reiser ofte rundt til kunder som trenger service. - Etter hvert må jeg finne noen som vil ta over, men foreløpig liker jeg å være på farten, sier Brubak. Foto: Ingar Storfjell

Ifølge Knut Dyre Haug, pensjonsøkonom i Storebrand, vil pensjonen bli redusert med rundt seks prosent for hvert år du fremskynder pensjonsuttaket. - **Å ta ut pensjon fra 62 istedenfor 67, vil altså gi deg omtrent 30 prosent lavere årlig pensjon hvert år. Resten av livet, sier Dyre Haug.**

- Vårt hovedråd for å få en best mulig pensjon er å stå i arbeid så lenge du kan. Og vent med å ta ut pensjon til du slutter å jobbe, sier Dyre Haug.

Toppskatt på pensjonen

Tom Andre Brubak har ikke tenkt å sløse bort pensjonspengene han får utbetalt. Hver måned sparer han dem på en konto til han skal slutte å jobbe. Da han valgte å ta ut pensjon, hadde han imidlertid ikke tatt med i beregningen at han må betale toppskatt, fordi han både mottar full lønn og pensjon.

Uførefella — hva menes egentlig med det?

- Uføretrygd eller arbeidsavklaringspenger (AAP) beregnes ut fra lønn.
- Kan føre til lavere inntekt/pensjon i fremtiden
- Nav beregner en eventuelt uføreytelse fra den lønnen du hadde på søknadstidspunktet for uføretrygd
- Snakk med legen!
- Ta kontakt med tjenstepensjonsordningen din og søk råd og veiledning FØRST!
 - Husk behandlingstid hos NAV/pensjonskassen

«Uførefella»: - Frykter for livet

Maria føler hun blir tvunget til å jobbe fulltid ett år etter at hun fikk hjerteinfarkt. Hvis ikke vil hun bli rammet av «uførefella».



LIVREDD: Maria Kiland-Langeland har vært gjennom brystkreft og hjerteinfarkt. Nå må hun utsette seg for større arbeidsmengde enn hun takler - for å få det hun mener hun fortjener. Foto: Sondre Transeth

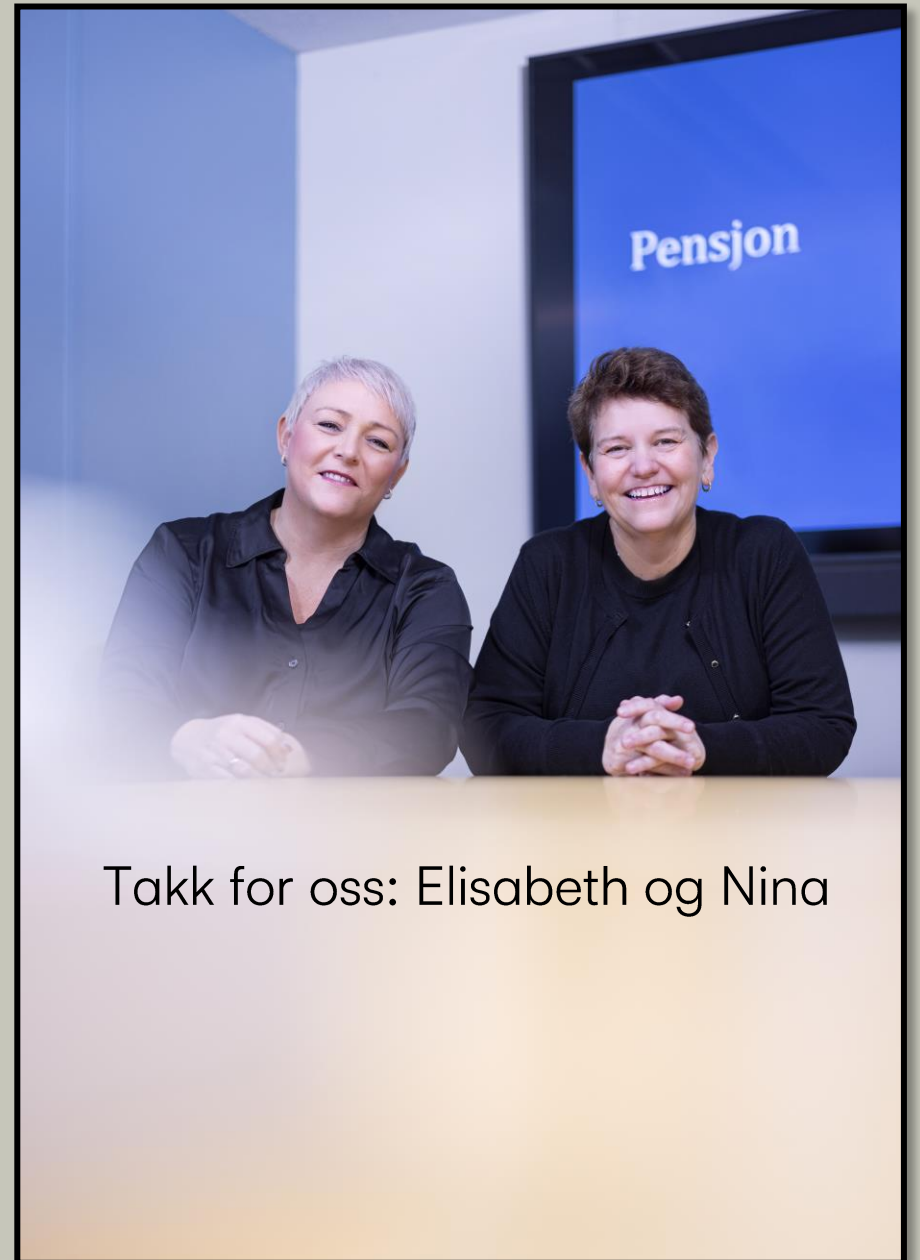
Kontaktinformasjon:

Utdanningsforbundet Rogaland

Epost:

rogaland@utdanningsforbundet.no

Tlf: 23 13 85 00



Takk for oss: Elisabeth og Nina