

# Pensjon - private tjenestepensjonsordninger



# Innhold

- ▶ Folketrygden
- ▶ Private tjenestepensjoner - barnehage
- ▶ Hybrid
- ▶ AFP
- ▶ Forsikring sammenligning
- ▶ Her finner man mer informasjon:  
<https://www.utdanningsforbundet.no/lonn-og-arbeidsvilkar/pensjon/privat-tjenestepensjon/>

# Tjenestepensjoner i dag

Ytelsesbasert

Hybrid –  
tjenestepensjonsloven

Innskudds  
pensjoner

Bruttogaranti  
66%

Avtalte  
nettoppensjoner

Folketrygd

Folketrygd

Folketrygd

Folketrygd



UTDANNINGS  
FORBUNDET

	Hybrid	Innskudd	Ytelse	Off.pensjon (ny)
Hva er avtalt?	Innbetalingen	Innbetalingen	Utbetalingen	Innbetalingen
Hva blir pensjonen?	Sum innbetaling og regulering / avkastning	Sum innbetaling og avkastning	66% av sluttlønn - inkl. beregnet gammel folketrygd	Pensjons-opptjeningen akkumuleres i en beholdning som reguleres med lønnsveksten
Opptjening	Alle år teller	Alle år teller	Avkortes ved mindre enn 30 års opptjening	Alle år teller
Regulering under opptjening	Avkastning, 0-garanti eller generell lønnsvekst (G)	Avkastning	Individuell lønn	Generell lønnsvekst (som i folketrygden)
Investeringsvalg	Individuelt eller kollektivt	Individuelt eller kollektivt	Kollektivt	Kollektivt
Regulering av pensjoner under utbetaling	Avkastning	Avkastning	Avkastning opp til 1 G	Gjennomsnitt av lønns- og prisvekst

	Hybrid	Innskudd	Ytelse	Off.pensjon
Utbetalingstid	Fleksibelt fra 62 - 75 år. Normalt livsvarig, minst til 80 år	Fleksibelt fra 62 - 75 år. Minst 10 år og minst til 77 år	Fleksibelt fra 62 - 75 år. Livsvarig	Fleksibelt fra 62 - 75 år. Livsvarig
Hvem dekker kostnader til forvaltning og administrasjon?	Bedriften dekker alle kostnader - også om den ansatte slutter eller pensjoneres	Bedriften under opptjening, ansatte ved pensjonering eller slutt	Bedriften dekker alle kostnader - også om den ansatte slutter eller pensjoneres	Bedriften dekker alle kostnader - også om den ansatte slutter eller pensjoneres
Hva skjer når du blir utmeldt av ordningen?	Pensjonsbevis på grunnlag av din beholdning + andel av reguleringsfond Avkastning	Pensjonskapital-bevis på grunnlag av din beholdning. Avkastning - kostnader	Fripolise som viser dine opptjente rettigheter ut fra antall år/sluttlønn Lav avkastning	Oppsatt rettighet etter 12 mnd.
Hva skjer med pensjonen når du dør?	Beholdningen går inn i pensjonsfellesskapet. Bidrar til høyere pensjon for de gjenværende	De etterlatte arver beholdningen (hvis det er noe)	Beholdningen går inn i pensjonsfellesskapet. Bidrar til finansiering av ordningen	Beholdningen går inn i pensjonsfellesskapet. Bidrar til høyere pensjon for de gjenværende

# Ny pensjonsordning for private barnehager

Utdanningsforbundet har sammen med de andre arbeidstakerorganisasjonene inngått avtale med PBL om ny pensjon for ansatte.

Det betyr at du fra 1. januar 2020 er sikret en hybridpensjon som er livsvarig og like god for kvinner og menn. Pensjonsavtalen i PBL har et nivå som tilsvarer den nye ordningen for offentlig tjenestepensjon.

Pensjonsordningen gjøres gjeldende for alle ansatte som er 52 år og yngre per 1. januar 2020, og for alle nyansatte etter samme dato. Alle andre fortsetter i dagens ytelsesordning.

## Pensjonsavtalen i PBL sikrer:

- ☒ Livsvarig pensjon
- ☒ Like god pensjon for kvinner og menn
- ☒ Maksimal sparesats på 7 % (lovens høyeste sats)
- ☒ Mulighet til å ta ut pensjon fleksibelt fra 62 år. Du kan jobbe og ta ut pensjon samtidig
- ☒ Opptjening av pensjon alle år du jobber
- ☒ AFP-ordning som i dag, inkludert seniortiltak
- ☒ Uførepensjon, etterlattepensjon og barnepensjon
- ☒ Mulighet til å endre spareprofil, hvis man selv ønsker

Du kan se mer om avtalen som er inngått på [udf.no/pbl](https://udf.no/pbl)



	PBL	FUS	Virke-HUK	Norlandia
Pensjonsordning	Hybrid	Hybrid	Hybrid	Innskudd
Sparing	5 + 2 (4 + 3)	5 + 2	5 + 2	5 + 2
Regulering opptjening	Individuelt investeringsvalg	Kollektiv forvaltning, 0-garanti	Lønnsvekst-garanti	Individuelt investeringsvalg
Regulering utbetaling	Avkastning	Avkastning	Avkastning	Avkastning
AFP	Gammel AFP (tidligpensjon), men mål om livsvarig AFP	Som PBL	Livsvarig AFP	Livsvarig AFP
Utbetalingstid	Livsvarig	Livsvarig	Livsvarig	Tidsavgrenset



## Hybridpensjon

- ▶ Blanding av «gamle» tjenestepensjonsordningene og innskuddspensjon
- ▶ Når man dør går kapitalen til fellesskapet





## Hybridpensjon (2)

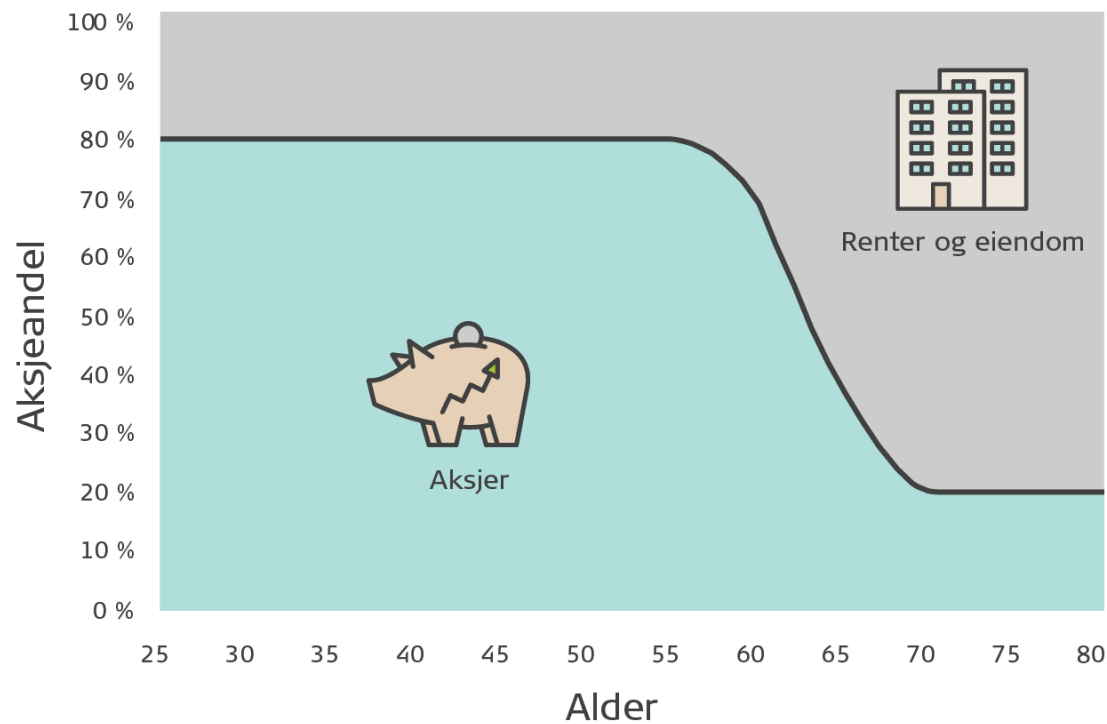
- ▶ Spares opp mer for kvinner enn for menn
- ▶ Spares opp alle år man jobber



# Regulering av hybridpensjon

- **G-regulering**, som betyr at pensjonsbeholdningen din stiger i takt med økningen i folketrygdens grunnbeløp (G). G reguleres i tråd med lønnsutviklingen i samfunnet.
- **O-garanti**, som betyr at pensjonsplasseringene ikke kan gi tap fra år til år (minste årlige avkastning skal være lik 0%)
- **Individuelt investeringsvalg**, som betyr at den enkelte kan påvirke hvor stor andel som skal stå i fond/aksjer og hvor stor andel som reguleres av renter. Pensjonsbeholdningen stiger og synker i takt med utviklingen i de fondene/spareprofilen som er valgt.

# PBL - individuelt investeringsvalg



# Hybridpensjon sammenligning

	PBL	FUS	Virke-HUK
Sparing	5+2 (4+3)	5+2	5+2
Regulering opptjening	Individuelt investeringsvalg	Kollektiv forvaltning, 0-garanti	Lønnsvekst-garanti
Regulering utbetaling	Avkastning	Avkastning	Avkastning
AFP	Gammel AFP, men mål om privat AFP	Som PBL	Privat AFP

Livsvarig utbetaling og høyere sparing for kvinner enn for menn gjelder alle.

# Norlandia

- ▶ Innskuddspensjon med 7 % sparing og livsvarig AFP
- ▶ Mekling med Fagforbundet og Delta:  
Hybridpensjon senest med virkning fra 1. januar 2023
- ▶ Selve forhandlingene om overgangen gjenstår

# 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.



# 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.



UTDANNINGS  
FORBUNDET



# Pensjonsordningen - mer enn alderspensjon

## ► *Norlandia*

- Uførepensjon tilpasset ny lovgivning i 2016:
- 3 % av inntekt opp til 12 G
- 10 % av grunnbeløpet i folketrygden, men maksimalt 6 % av tidligere inntekt
- For inntekt over 6 G og opp til 12 G 66 % av inntekten
- Barnetillegg 3 %



UTDANNINGS  
FORBUNDET

# Gruppeliv

	Hybrid	Ytelse	Nedtrapping
PBL	20 G	10 G	Nedtrapping fra 51 år
FUS	10 G		Nedtrapping fra 51 år
Virke	10 G		Nedtrapping fra 51 år
Standard tariff	30 G	10 G	Nedtrapping fra 51 år

***Norlandia (innskuddspensjon) 10 G,  
nedtrapping fra 51 år.***