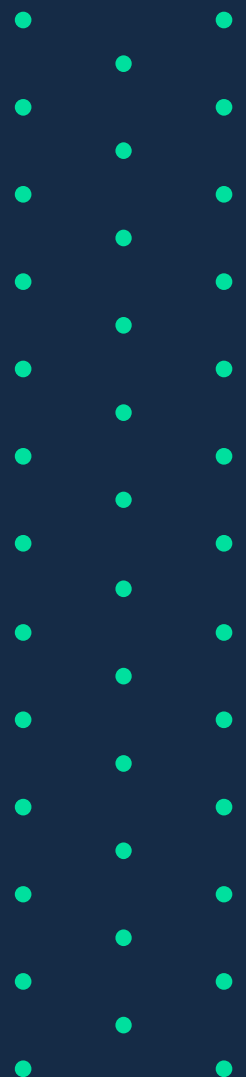


Utdanningsforbundet - regneeksempler AFP

Sist endret 19. oktober 2022



Innledning

I det følgende illustreres forskjellen mellom tidligpensjon i PBL/FUS og livsvarig ytelse i Fellesordningen. Eksemplene tar utgangspunkt i beregningsforutsetninger som er oppgitt av Utdanningsforbundet.

I det følgende inndeles beregninger i forhold til årskull og stilling/ansiennitet:

Punkt 1: Årskull 1968

Punkt 2: Årskull 1970

Punkt 3: Årskull 1980

Punkt 4: Årskull 1990

Merk at beregningene illustrerer forskjeller, avvik vil derfor forekomme.

Bergen/Oslo 19. oktober 2022

Innhold

| | |
|---------------------------------|----------|
| Innledning | 1 |
| Beregningsforutsetninger | 2 |
| 1. Årskull 1968 | 3 |
| 2. Årskull 1970 | 4 |
| 3. Årskull 1980 | 5 |
| 4. Årskull 1990 | 5 |

AFP – regneeksempler

Beregningsforutsetninger

I beregningene har vi lagt til grunn følgende lønnsnivåer:

- Kr 450 000 (null års ansiennitet)
- Kr 550 000 (høyeste ansiennitet)
- Kr 650 000 (årslønn styrer)

Minste pensjonsnivå (garantipensjon) for årskull født 1963 eller senere utgjør per 1.5. 2022:

- Ordinær sats kr 193 862
- Høy sats kr 209 571

AFP kan bare innvilges dersom vilkårene for uttak av alderspensjon i folketrygden er oppfylt, inkludert kravet om at pensjonen må være av en slik størrelse at pensjonisten minst må være sikret minste pensjonsnivå med full trygdetid fra fylte 67 år. Tidlig uttak i Fellesordningen forutsetter at vilkår for minste pensjonsnivå i folketrygden er oppfylt på uttakstidspunktet. I beregningseksemplene har vi markert samlet pensjon under beløpsgrenser i rødt.

Utvikling i lønnsnivå, opptjeningstid i folketrygden, deltid og gjeldende regler på uttakstidspunktet er faktorer som vil påvirke faktisk utbetalt pensjon fra både folketrygden og de forskjellige AFP-ordningene. Beregningene er utelukkende ment å illustrere forskjellen mellom de tre AFP-ordningene.

1. Årskull 1968

1.1 Gjennomsnitt årslønn kr 450 000 (null års ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 246 342 | 246 342 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 206 628 | 274 677 |
| Sum | 246 342 | 246 342 | 206 628 | 274 677 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 52 077 | 59 044 | 45 736 | 53 374 |
| Folketrygd | 127 932 | 171 058 | 206 628 | 274 677 |
| Sum | 180 009 | 230 102 | 252 364 | 328 050 |

1.2 Gjennomsnittlig årslønn kr 550 000 (høyeste ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 288 187 | 288 187 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 252 546 | 335 716 |
| Sum | 288 187 | 288 187 | 252 546 | 335 716 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 60 278 | 68 322 | 55 899 | 65 235 |
| Folketrygd | 156 361 | 209 071 | 252 546 | 335 716 |
| Sum | 216 639 | 277 393 | 308 445 | 400 950 |

1.3 Styret årslønn kr 650 000

Tabell PBL/ FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 330 150 | 330 150 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 298 463 | 396 755 |
| Sum | 330 150 | 330 150 | 298 463 | 396 755 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 68 478 | 77 600 | 66 063 | 77 095 |
| Folketrygd | 184 791 | 247 084 | 298 463 | 396 755 |
| Sum | 253 269 | 324 684 | 364 526 | 473 850 |

2. Årskull 1970

2.1 Gjennomsnitt årslønn kr 450 000 (null års ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 246 342 | 246 342 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 203 507 | 270 030 |
| Sum | 246 342 | 246 342 | 203 507 | 270 030 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 51 741 | 58 552 | 45 121 | 52 538 |
| Folketrygd | 126 368 | 168 696 | 203 507 | 270 030 |
| Sum | 178 109 | 227 248 | 248 628 | 322 569 |

2.2 Gjennomsnittlig årslønn kr 550 000 (høyeste ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 288 187 | 288 187 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 248 730 | 330 037 |
| Sum | 288 187 | 288 187 | 248 730 | 330 037 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 59 858 | 67 716 | 55 148 | 64 213 |
| Folketrygd | 154 450 | 206 184 | 248 730 | 330 037 |
| Sum | 214 307 | 273 900 | 303 878 | 394 251 |

2.3 Styret årslønn kr 650 000

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 330 150 | 330 150 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 293 954 | 390 044 |
| Sum | 330 150 | 330 150 | 293 954 | 390 044 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 67 975 | 76 880 | 65 175 | 75 888 |
| Folketrygd | 182 532 | 243 672 | 293 954 | 390 044 |
| Sum | 250 506 | 320 553 | 359 129 | 465 932 |

3. Årskull 1980

3.1 Gjennomsnitt årslønn kr 450 000 (null års ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 246 342 | 246 342 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 190 035 | 249 597 |
| Sum | 246 342 | 246 342 | 190 035 | 249 597 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 50 169 | 56 399 | 42 446 | 48 902 |
| Folketrygd | 119 513 | 158 352 | 190 035 | 249 597 |
| Sum | 169 682 | 214 752 | 232 481 | 298 498 |

3.2 Gjennomsnittlig årslønn kr 550 000 (høyeste ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 288 187 | 288 187 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 232 265 | 305 063 |
| Sum | 288 187 | 288 187 | 232 265 | 305 063 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 57 897 | 65 065 | 51 878 | 59 769 |
| Folketrygd | 146 072 | 193 542 | 232 265 | 305 063 |
| Sum | 203 968 | 258 607 | 284 144 | 364 831 |

3.3 Styret årslønn kr 650 000

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 330 150 | 330 150 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 274 495 | 360 528 |
| Sum | 330 150 | 330 150 | 274 495 | 360 528 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 65 625 | 73 730 | 61 311 | 70 636 |
| Folketrygd | 172 630 | 228 731 | 274 495 | 360 528 |
| Sum | 238 255 | 302 461 | 335 806 | 431 164 |

4. Årskull 1990

4.1 Gjennomsnitt årslønn kr 450 000 (null års ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 246 342 | 246 342 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 179 057 | 233 395 |
| Sum | 246 342 | 246 342 | 179 057 | 233 395 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 48 854 | 54 618 | 40 220 | 45 971 |
| Folketrygd | 113 796 | 149 908 | 179 057 | 233 395 |
| Sum | 162 649 | 204 526 | 219 277 | 279 366 |

4.2 Gjennomsnittlig årslønn kr 550 000 (høyeste ansiennitet)

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 288 187 | 288 187 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 218 847 | 285 260 |
| Sum | 288 187 | 288 187 | 218 847 | 285 260 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 56 256 | 62 870 | 49 158 | 56 187 |
| Folketrygd | 139 083 | 183 221 | 218 847 | 285 260 |
| Sum | 195 339 | 246 090 | 268 005 | 341 447 |

4.3 Styrer årslønn kr 650 000

Tabell PBL/FUS – AFP ved ulike uttaksaldre:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 330 150 | 330 150 | - | - |
| Folketrygd | - | - | 258 638 | 337 126 |
| Sum | 330 150 | 330 150 | 258 638 | 337 126 |

Tabell Fellesordningen LO/NHO:

| | Uttak 62 år | Uttak 65 år | Uttak 67 år | Uttak 70 år |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| AFP | 63 658 | 71 121 | 58 096 | 66 402 |
| Folketrygd | 164 371 | 216 534 | 258 638 | 337 126 |
| Sum | 228 029 | 287 655 | 316 733 | 403 528 |
