



Avtalefestet pensjon

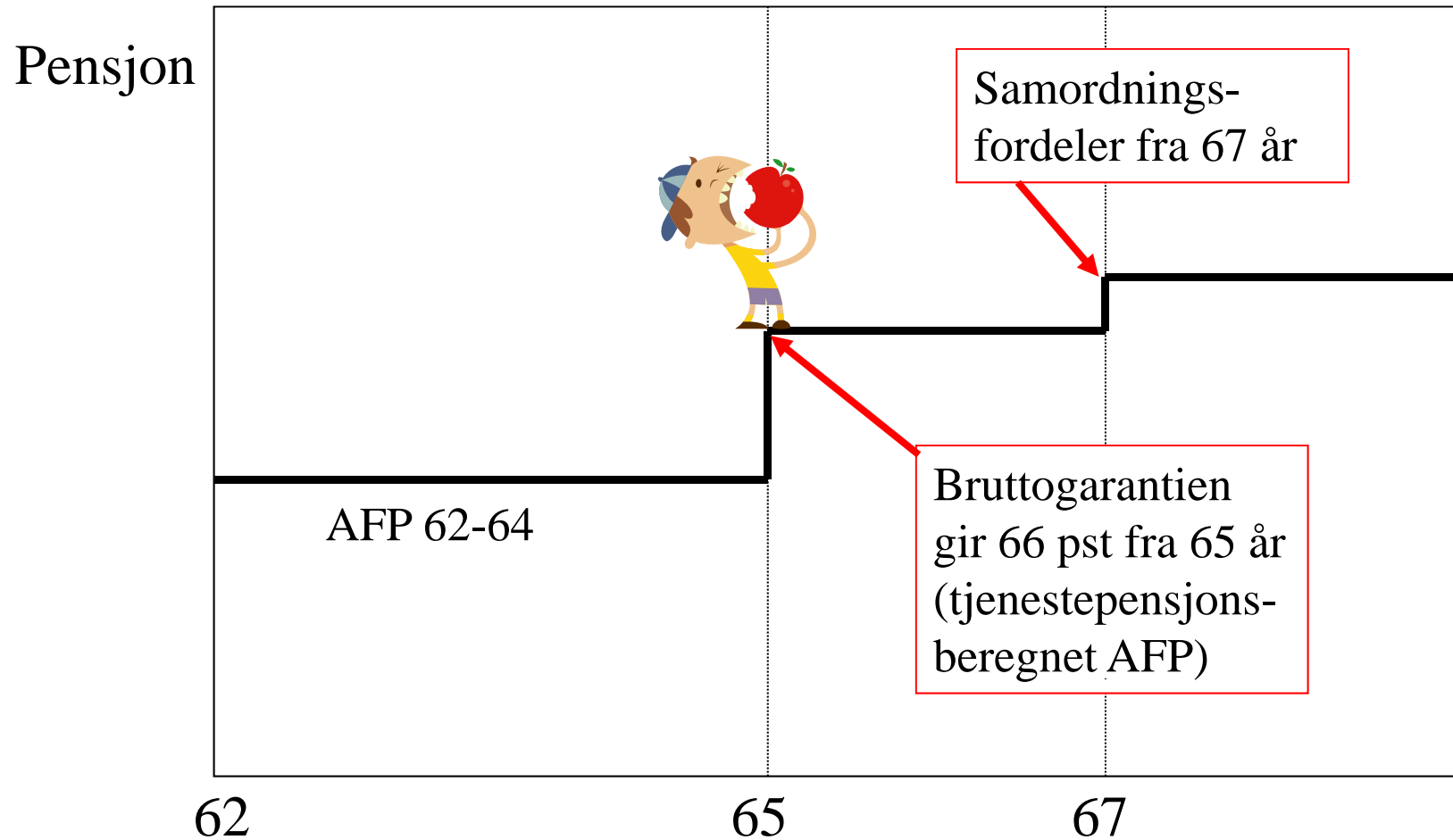
Erik Orskaug, sjeføkonom i Unio

Den norske Forsikringsforening
Oslo 29. september 2010

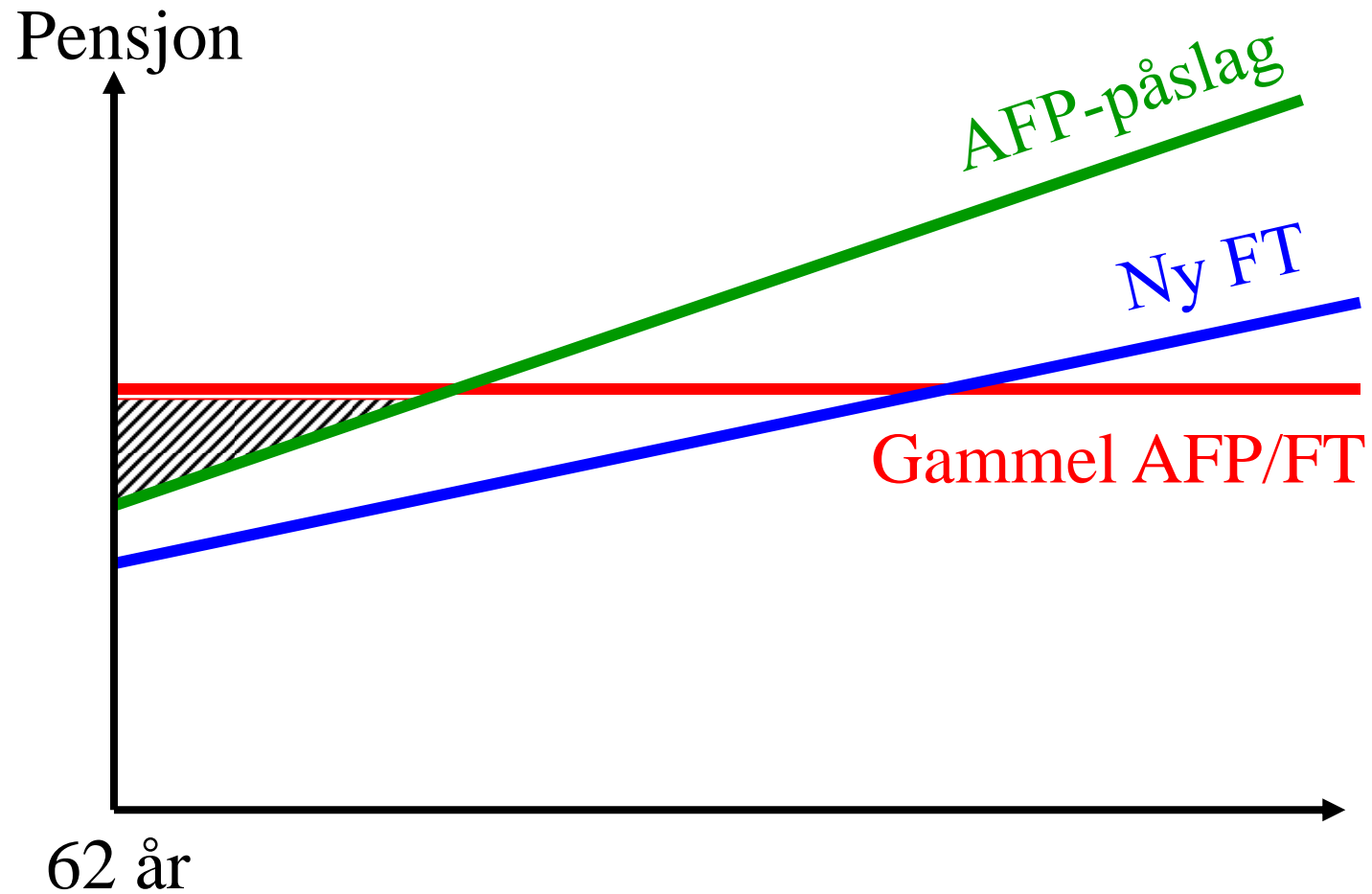
www.unio.no

”66 - 65 - 30”

Dagens AFP og OfTP: De 3 magre og de 18 fete



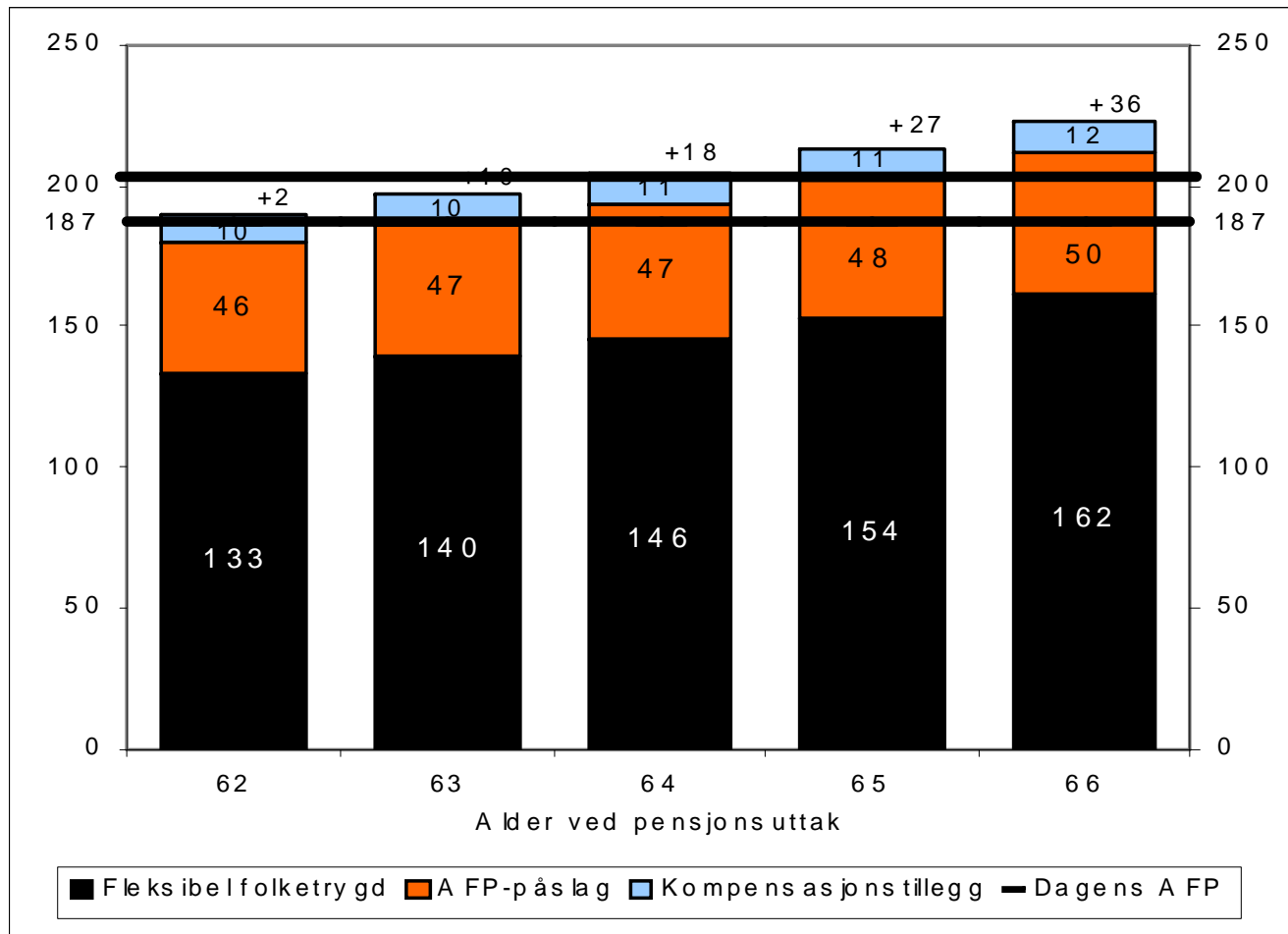
Hovedutfordring: Nivået ved 62 år



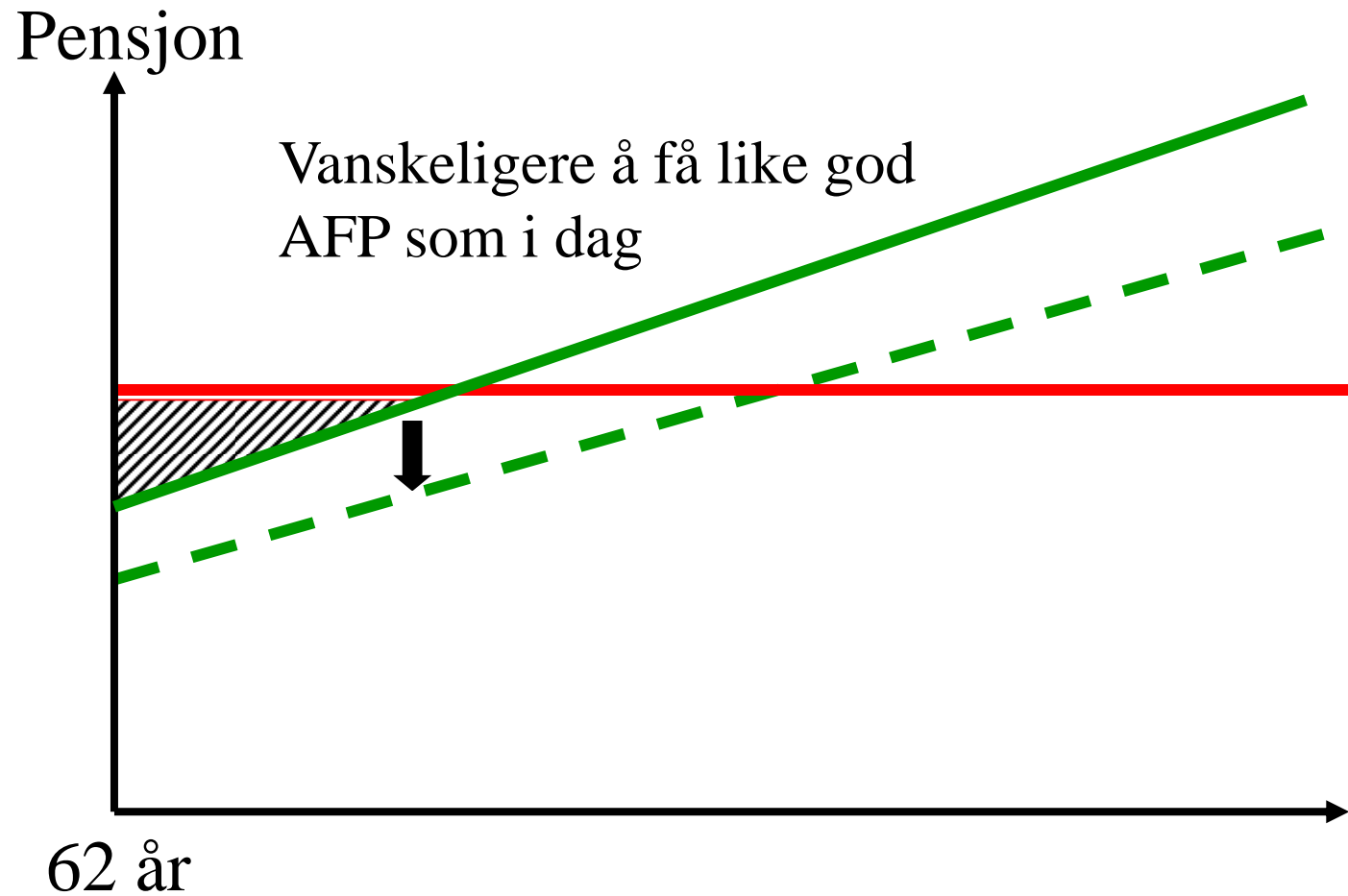
Ny AFP privat sektor, utbetaling første år fra dagens AFP og fra fleksibel folketrygd samt nøytralt AFP-påslag og nøytralt kompensasjonstillegg

5,5G i dagens system (øverste rette linje) med en inntekt på 5G i nytt system for å se effektene av overgang fra dagens besteårsregel til en alleårsregel. Forskjellen forsterkes ved kortere opptjening.

Person fra 1948-kullet, 40 års jevn inntekt på 5 G ved uttak. Tonivåuttak av AFP-påslaget (19.200 kr før 67 år), enslig, 2007-kroner.



AFP og "kort" opptjening



Hvis AFP privat ble overført til offentlig sektor

	Dagens AFP	AFP-påslag +komp.tillegg	Ny AFP (inkl. ny FT)	Differanse (ny-dagens)
Lønn 300.000 kr i 40 år				
2010 (1948-kullet)	185 151	52 848	178 038	-7 113
2015 (1953-kullet)	185 151	54 503	177 451	-7 700
2020 (1958-kullet)	185 151	48 109	167 095	-18 056
2025 (1963-kullet)	185 151	41 778	156 528	-28 623
Lønn 400.000 kr i 40 år				
2010 (1948-kullet)	227151	62392	219497	-7 653
2015 (1953-kullet)	227151	63876	218167	-8 984
2020 (1958-kullet)	227151	57324	211234	-15 917
2025 (1963-kullet)	227151	50860	203859	-23 292
Lønn 300.000 kr i 35 år				
2010 (1948-kullet)	185151	49269	165157	-19 994
2015 (1953-kullet)	185151	50988	164800	-20 351
2020 (1958-kullet)	185151	44653	154798	-30 353
2025 (1963-kullet)	185151	38372	145087	-40 064
Lønn 400.000 kr i 35 år				
2010 (1948-kullet)	227151	57620	201433	-25 718
2015 (1953-kullet)	227151	59189	200427	-26 724
2020 (1958-kullet)	227151	52716	190451	-36 700
2025 (1963-kullet)	227151	46319	180194	-46 957

Kilde KLP

Høye kvalifikasjonskrav AFP privat sektor

- Jobbet i en virksomhet med AFP-avtale 7 av siste 9 år
- Minst tjent opp så mye at pensjonen ved 67 år er like stor som minstepensjonen
- Mange vil ikke kunne gå av ved 62 år

Krav til gjennomsnittslønn i hhv 40 og 35 år for å kunne gå av ved 62 år*

	40 år	35 år
Folketrygd	278 000	317 000
Folketrygd + AFP	225 000	258 000
FT + AFP + Priv.TP (hvis med?)	206 000	236 000

* Forenklet beregning som undervurderer kravene noe; brukt opptjening på ytelsesform, FT (1,35 pst), AFP (0,314 pst) og TP (0,15 pst); og det er ikke tatt hensyn til at pensjonen ved 62 år skal være så stor at den "underregulert" ved 67 år skal tilsvare minstepensjon.

Oppgjørene 2009: Videreføring av bruttoordningene

- Vilkår for å ta ut AFP som dagens HTA, bedre enn RMM-2008
- Toleransebeløp 15.000 kr, mer gir ”full” avkorting
- Ingen levealderjustering av AFP, ikke en livsvarig ytelse
- 62-64 år: Folketrygdberegnet AFP (inkl. 20.400 kr) som i dag.
- 65-66 år: Tjenstepensjonsberegnet AFP som i dag, dvs 66 pst av sluttlønn
- 67 år: 66 pst av sluttlønn pluss samordningsfordeler, levealderjustering, individuell garanti og grunnlovsvern

Pensjonskameratene sto sammen i stortingsbehandlingen

- Partiene fra de tidligere pensjonsforlikene på Stortinget i 2005 og 2007 (alle uten Frp) står samlet bak (nesten) hele Innst. 360 L (2009-2010)
- KrF og Høyre med felles mindretallsmerknad: ”*ikke hindre mobilitet*”, ”*advare mot å la pensjonsreformen bli en sparereform kun for privat sektor mens det offentlige skjermes*”, ”*det skal lønne seg å stå lenger i arbeid*” og eksplisitt:
 - ” *Disse medlemmer har merket seg at arbeidstakerorganisasjonene er uenig i regjeringens tolkning og oppfølging i proposisjonen av avtalen fra lønnsoppgjøret i 2009. Disse medlemmer legger regjeringens tolkning til grunn. (Innst. 360 L kap. 1.3)*

AFP i offentlig sektor

- ” Flertallet mener den nye AFP-ordningen i privat sektor er helt i overensstemmelse med hovedhensikten i pensjonssystemet, nemlig at det skal lønne seg å stå lenger i arbeid. Videreføringen av dagens AFP i offentlig sektor har ikke samme incitament, hvilket også begrenser muligheten for å kompensere for levealderjustering.
- ” Høyre og KrF mener det bør være et mål at også pensjonsordningene i offentlig sektor skal oppmuntre til å stå lenger i arbeid.

Kilde: Innst. 360 L kap. 2.4.3

Avkorting av oppsatt tjenstepensjon fra offentlig sektor hvis du slutter i privat sektor med rett til AFP

- Organisasjonene ba om mildere avkorting enn regjeringens forslag om krone for krone
- Regjeringen og Stortinget svarte med overgangsordning
- Bra til å begynne med, full avkorting fra 63-kullet
- Problemet like uløst på sikt
- Valgt for å invitere til omkamp om OfTP?

Kombinasjon pensjon og arbeid

- Hva er pensjon?
- Inntektssikring/utsatt lønn eller bankkonto?
- Bråstopp eller trappe ned? IA?
- Full pensjon og full jobb fra 62 år?
- Full fleks og ingen avkorting i FT, privat AFP og private tjenestepensjoner fra 2011
- God mulighet til å trappe ned i offentlig sektor

Kombinasjon pensjon og arbeid for offentlig ansatte etter 2011

AFP-delpensjon gir store muligheter til å trappe ned fra 62 år:

- Kommunesektoren: Full fleks i tilpasning av deltidsarbeid
- Staten: Krav om minst 60 pst stilling
- Stillingsstørrelsene kan endres underveis
- Toleransebeløp for inntekt ved siden av AFP: 15 000 kr

Full alderspensjon i OfTP fra 65/67 år kan kombineres med arbeid uten avkorting i disse tilfellene:

- Staten: Jobbe på pensjonistvilkår, 160 kr per time
- Kommunesektoren: Jobbe inntil 14 timer per uke
- Stat/kommune: Jobbe ubegrenset i privat sektor
- Stat/kommune: Ta ut hel eller delvis FT og jobbe videre i off.sektor



Hovedorganisasjonen for universitets- og høyskoleutdannede



POLITIETS
FELLESFORBUND



Skatterevisorenes forening

