

Hvilke krav bør stilles til fremtidens tjenestepensjon

Nordisk Forsikringskonferanse 17. september 2014

Beate Fahre



Krav til fremtidens pensjonssystem

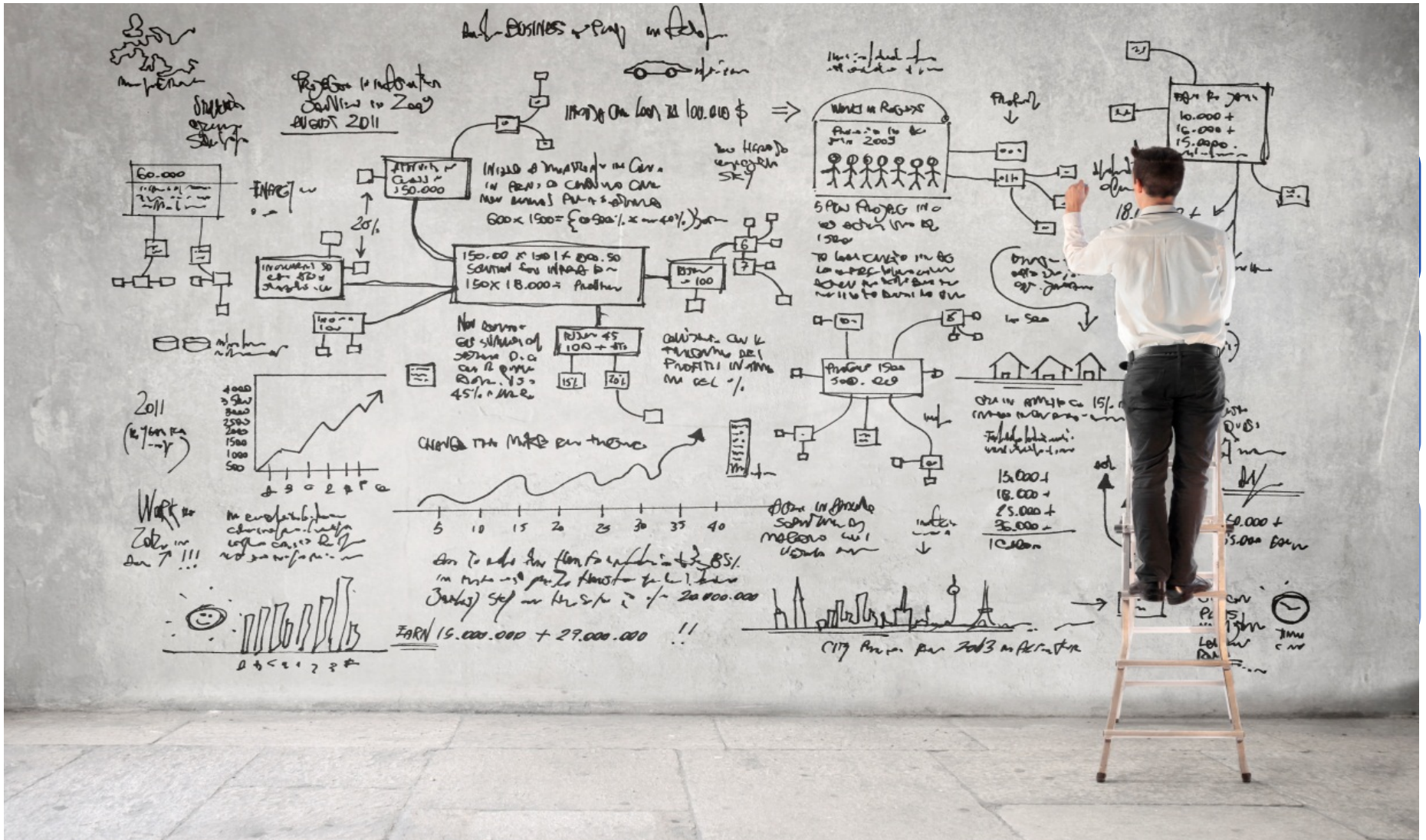
- Enkelt å forstå for ansatte
 - Forutsigbart og sikkert – «Jeg vil vite hva jeg får i pensjon»
- Enkelt å kommunisere for arbeidsgiver
 - Forutsigbar kostnad
- Ansatte må oppfatte pensjonssparing som et gode – villig til å «ofre» andre goder for en god pensjonsordning
- Ansatte med offentlig tjenstepensjon trekkes 2 % av lønn uansett lønnsnivå = fordeling fra lavtlønnede til høytlønnede

Ytelsespensjon:
70 % nivå = maks
65 % hvis man er
45 år i dag

Ytelsespensjon: Årlig
lønnstillegg; 10 000 ved 62 år –
->engangspremie ca 100 000

Hvem avgjør om
pensjonsordningen er god ?

Tjenestepensjonsordningenes legitimitet



AFP – ingen opptjent rett

Ansatt 14.
september 1978

Fylte 62 år 19.
februar 2011
Søker AFP og
Folketrygd på
første mulige
uttaksdato –
1.mars 2011

Mottok lønn t.o.m.
31.januar 2011.
Avviklet ferie
1.februar – 16.
februar

Sluttet i bedriften 3
dager før fylte 62 år.
Mottok ikke lønn ut
måneden hun fylte
62 år. **MANGLER 3
DAGER**

REJECTED

Hvilke pensjon er best ?

Delingstallet for den foreslåtte tjenstepensjonsordningen bør gi uttrykk for forventning om gjenstående levetid på uttakstidpunktet basert på seneste oppdatert prognoser om dødelighetsutvikling i bransjen/pensjonsinnretningen.

Dette kan uttrykkes som:

$$L_{K,A} = \sum_{x=A}^{\infty} p_{K,A,x} = \sum_{x=A}^{\infty} \left(\frac{1}{l_{K,A}} \frac{l_{K,x} + l_{K,x+1}}{2} \right)$$

der A defineres som i folketrygden, og K er årskull. Definisjonsmengden til K kan bli avhengig av overgangsordninger. Det benyttes gjennomsnittlig verdi for overlevelse mellom alder x og x+1, også kalt trapesmetoden. $l_{K,x}$ skal benytte de til enhver tid seneste oppdatert prognoser om dødelighetsutvikling i bransjen/pensjonsinnretningen.

Delingstall i
hybrid tj.pensj

«Delingstall» i
innsk.pensj

§ 7-4. Utbetaling av alderspensjon

(1) Alderspensjon skal utbetales i et fastsatt antall år fra uttak av pensjon og minst til fylte 77 år, men ikke i noe tilfelle i mindre enn 10 år. Medlem eller innehaver av pensjonskapitalbevis kan kreve at alderspensjon skal utbetales i en lengre periode. Både institusjonen og medlem eller innehaver av pensjonskapitalbevis kan likevel kreve at utbetalingstiden settes ned til det antall hele år som er nødvendig for at samlet årlig alderspensjon utgjør om lag 20 prosent av folketrygdens grunnbeløp.

Krav til fremtidens pensjonssystem

- Enkelt å forstå for ansatte
- Enkelt å kommunisere for arbeidsgiver
 - Forutsigbar kostnad

Ansatte må oppfatte pensjonssparing som et gode på lik linje med lønn , telefon, bil o.l