

Behov for ny ytelsespensjon?

Møte i Den norske Forsikringsforening 29. april 2015





«Dersom Banklovkommisjonen finner at det er ønskelig og mulig å etablere en form for ytelsesbasert pensjonsordning som er tilpasset ny folketrygd, skal den foreslå lovregler om et slikt produkt»

- Årlig pensjon **nettoytelse** i prosent av lønn eller et fastsatt kronebeløp
- Maksimal årlig pensjon skal stå i forhold til lønn
- **Alleårsopptjening**
- **40 år** opptjeningstid for å oppnå full pensjon
- **Lineær opptjening**
- **Levealdersjustering**
- Anvendelse av **dynamisk dødelighetsgrunnlag**
- **Avkastningsgaranti** som for ny tjenstepensjonslov

- Mandatet gir klare føringer for BLK, som er positivt samtidig som det setter begrensninger for valg av produktløsning
- Metoden for levealdersjustering, herunder valg av «basisår», har hatt et spesielt fokus under lovarbeidet
- Lovutkastet angir maksimalrammer på hhv 14 og 20 % av lønn og med 54 % tillegg for lønn 7,1 til 12G, forutsatt 40 års opptjening
- Lovutkastet inntatt som et eget Kapittel 4a «Ytelsesbasert alderspensjon» i TPL



For medlemmer født etter «basisåret» levealdersjusteres årets pensjonsopptjening i forhold til den prosentvise forventede økning i levealderen, som måles ved den prosentvise økningen av K2013 for hvert medlem vs. K2013 for medlem født i basisåret



- Årlig pensjonsopptjening utgjør i eksemplet 0,36 % av lønn for basisårskullet (her 1996) og tidligere årskull
- Lønn kr 500.000 og opptjening for basisårskull utgjør kr 1.800
- Tabellen viser beregning av årets pensjonsopptjening, levealdersjustering og premie første medlemsår (mann 27 år) for årskull 1986, 1996, 1997 og 2001

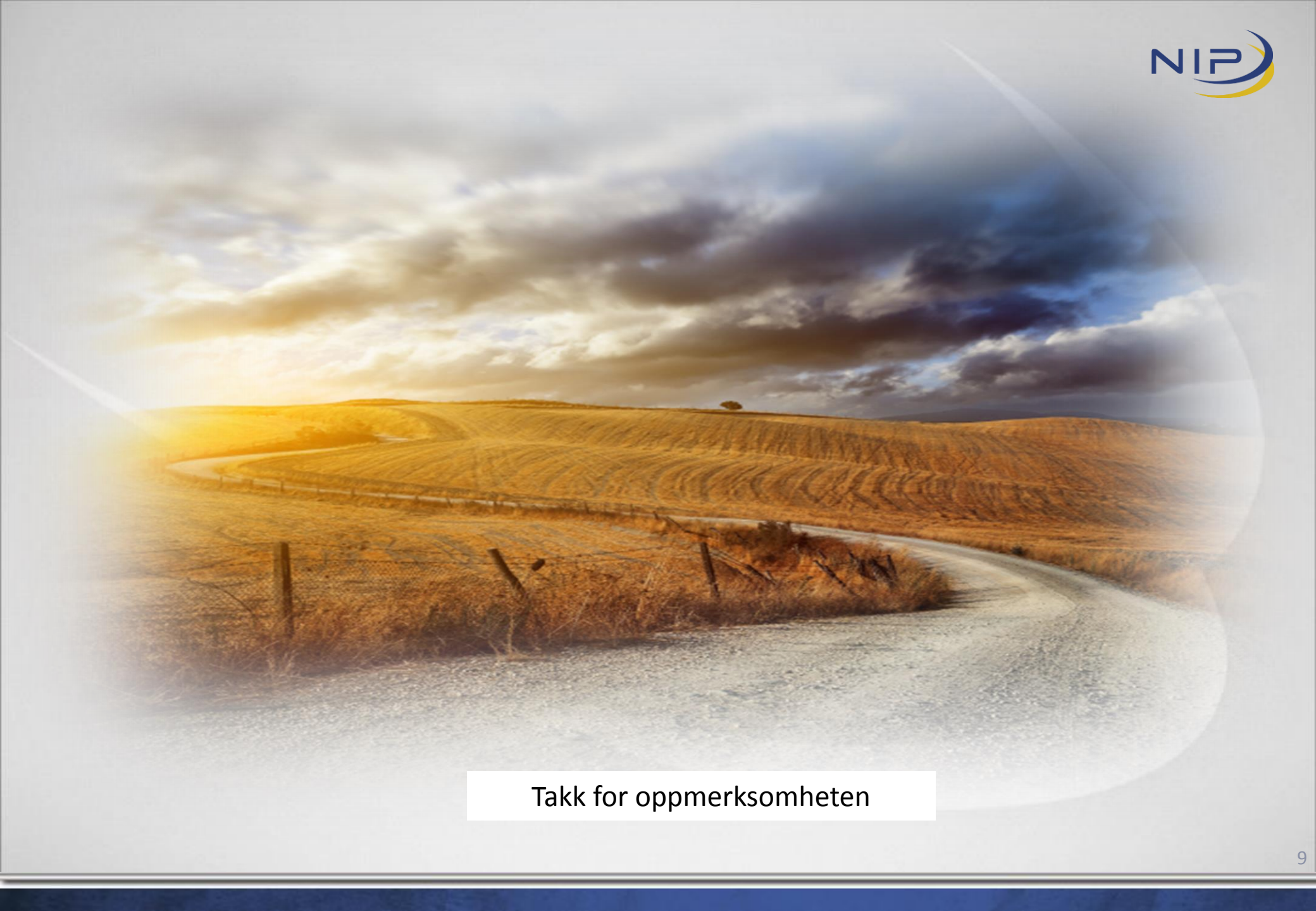
Tabell 1 (medlem 27 år)		Årskull	1986	1996	1997	2001
A	Premietariff K2013 ved fylte 67 år		23,320214	24,010157	24,075686	24,331730
B	Årets pensjonsopptjening (levealdersjustert)		1 800	1 800	1 795	1 776
C	Levealdersjustering i prosent vs. basisår		-		-0,3 %	-1,3 %
D	Premietariff K2013 ved 27 år		22,325722	23,184854	23,265788	23,580870
E	Årets premie		40 186	41 733	41 764	41 885
F	Premiedifferanse i prosent vs. basisår		-3,7 %		0,1 %	0,4 %

Produktegenskaper	YTP foretakspensjon	Ny form for YTP pensjon
1. Pensjonsplan	Angitt pensjonsnivå med fradrag for «gml.» folketrygd	Nettoytelse i tillegg til ny folketrygd
2. Alleårsopptjening	Nei	Ja
3. Lineær opptjening	Ja	Ja
4. Levealdersjustering	Nei	Ja, frivillig sikring
5. Regulering av opptjent AP	Individuell lønnsregulering	Alminnelig lønnsvekst
6. Sluttlønnbasert	Ja	Nei
7. Balanseføring	Ja, fullt ut	Ja, men begrenset effekt

Produktegenskaper	Hybridpensjon (TPL)	Ny form for YTP pensjon
1. Pensjonsplan	Innskudd utgjør x % av lønn	Nettoytelse i tillegg til ny folketrygd
2. Alleårsopptjening	Ja	Ja
3. Pensjonsopptjening	Opptjener pensjonsbeholdning	Opptjener en serie engangsbetalte pensjoner
4. Levealdersjustering	Ja, ved pensjonsuttak	Ja, ved premiebetaling
5. Regulering under opptjening	Avkastningsregulering eller alminnelig lønnsvekst	Alminnelig lønnsvekst
6. Sluttlønnbasert	Nei	Nei
7. Balanseføring	Nei, hvis avkastningsregulering	Ja, men begrenset effekt
8. Kønnsnøytral ytelse (AP)	Ja	Ja



- Ulike oppfatninger i BLK om det er ønskelig å innføre et nytt ytp produkt i privat sektor
- ... og om BLK vil tilrå Finansdepartementet (FIN) å fremme et lovforslag for Stortinget
- FIN sender utredningen på høring med tre måneders frist, jf. pressemelding 28. april 2015

A large, semi-transparent photograph of a rural landscape at sunset or sunrise. The scene features rolling hills with golden-brown fields, a winding gravel path, and a dramatic sky with dark, heavy clouds and a bright sun low on the horizon. The entire image is framed by a white, curved border that gives it the appearance of a page from a book or a presentation slide.

Takk for oppmerksomheten